

# Hitelgarancia

KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ÜZLETI LAPJA

I. SZÁM  
2024. JÚLIUS

www.garantiqa.hu

MBH BANK

KÜLÖNSZÁM



## FÓKUSZBAN AZ ÜGYFÉLÉLMÉNY

Fenntartható bankolás a kkv-knak, otthonteremtés mindenkinek – az MBH innovál.

4-6. OLDAL

## BEINDULÓ HITELEZÉS

A vállalati piacon biztató előjeleket látnak a szakemberek.

2. OLDAL

## ÚJABB LEHETŐSÉG

Hamarosan startol az InvestEU Garanciaprogram.

2. OLDAL

SZABÓ ISTVÁN ATTILA, A GARANTIQA HITELGARANCIA ZRT. ELNÖK-VEZÉRIGAZGATÓJA

## ÉRDEMI SEGÍTSÉG

MAGYARORSZÁG   A vállalati hitelezésben a racionalitás vezeti a vállalkozásokat. Ez a magyarázata annak, hogy a forintfinanszírozásban az elmúlt hónapokban szinte teljes volt a támogatott hitelek dominanciája, ez pedig csúcsra juttatta a finanszírozáshoz kapcsolódó garanciaállományt – mondta el lapunknak Szabó István Attila. A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. elnök-vezérigazgatója szerint bizonyos jelek azt mutatják, hogy a visszafogott tavaszt erősebb hitelezési aktivitás válthatja fel a második fél évben – erre a Garantiqa az év eleji díjcsökkentés mellett új termékekkel készül. [GARANTIQA]

– A tavalyi teljesítményünket fontos sikerként lehet elkönyvelni, amit olyan környezetben értünk el, amely bővelkedett a kihívásokban. A magas infláció és a megugró hitelkamatok miatt a hazai kkv-szektor számára létkérdés volt, hogy hozzáférjen a kigazdálkodható kamatok mellett elérhető támogatott forintforrásokhoz. A Garantiqa tevékenysége révén tavaly ismét számos olyan vállalkozás jutott a túlélést biztosító hitelhez, amely a kezességvállalásunk nélkül a kereskedelmi bankoknál nem kapott volna kedvező elbírálást a hiteligenyítés során. Ezzel társaságunk érdemben járult hozzá a vállalati hitelezés fenntartásához és a beruházások ösztönzéséhez, a kkv-k versenyképességének megőrzéséhez.

FOLYTATÁS A 3. OLDALON



TUDATOSAN AZ EGÉSZSÉGÉRT

## AZ ÉNIDŐ ERŐT AD

Mi a titka Für Anikó testi és lelki fittségének?

INTERJÚNK A 8. OLDALON



### Útra fel, gyógyulni vágyók!

Az egészségturizmus dinamikus változó ágazat, amelynek további fejlődéséhez Magyarország egyedülálló adottságai biztosítanak hátteret.

### Élményt keresnek

A színvonalas magyarországi wellness- és fürdőszolgáltatások egyre több hazai és külföldi vendéget vonzanak.

### Trendek rendje

A tradicionális gyógyturizmus reneszánszát éli, hiszen a 21. századi civilizációs betegségek száma egyre csak nő, illetve a társadalom egyre inkább előregszik.

### Mindent csak terv szerint!

Az egészségturisztikai szakember szerint a gyógykezelések hatékonyabb finanszírozásával még vonzóbbá és jövedelmezőbbé lehetne tenni az ágazatot.

FÓKUSZBAN:  
AZ EGÉSZSÉGTURIZMUS  
7-8. OLDAL



LEGYEN KÉPBE ÖN IS!  
Nézz meg tájékoztató videóinkat!


## MINDENNAPOK | VELÜNK TÖRTÉNT



Ki mint vet...

A CÉGEK ÓVATOSAK, DE HAMAROSAN FELÉLÉNKÜLHET A VÁLLALATI HITELPIAC

## BIZTATÓ ELŐJELEK

**MAGYARORSZÁG**   **Tavaly az államilag támogatott hitel- és garanciaprogramok révén sikerült megakadályozni a vállalati hitelezés teljes visszaesését. Idén pedig már pozitívabb lehet a kép a hitelpiac ezen szegmensében is. A vállalati hitelpiac alakulásáról dr. Nagy Róbertet, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. üzleti vezérigazgató-helyettesét kérdeztük.**

[GARANTIQA]

A tavalyi évben a vállalatok bankokkal szemben fennálló hitelállománya 6 százalékkal bővült, de a dinamikát vizsgálva jelentős csökkenés látható. Az éves nagyvállalati hiteldinamika 9 százalékot, míg a kkv-hiteldinamika 4 százalékot ért el. Az új hitelkihelyezések volumene szintén visszaesett: 2023-ban

az új szerződéskötési volumen a teljes vállalati szegmensben 3, míg a kkv-szegmensben 17 százalékkal maradt el az azt megelőző év aggregált számaitól.

– A vállalati hitelpiacot az államilag támogatott hitelprogramok mentették meg – szögezte le a vezérigazgató-helyettes.

– A támogatott vállalati hitelek aránya egész évben magas volt, és a negyedik negyedévben 27 százalékot tett ki az újonnan kötött, nem folyószámla-jellegű szerződéseken belül, míg az év első felében a 46 százalékot is elérte. A kkv-szegmensben hasonló adatok láthatók: a negyedik negyedévben a támogatott hitelek aránya 41 százalékot ért el, de az év első felében az 56 százalékot is megközelítette az arány – illusztrált beszédes számokkal dr. Nagy Róbert.

Tavaly tehát a különböző támogatási programok erőteljesen támasztották a hazai vállalati hitelezést, köztük a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram, a Széchenyi Kártya Program vagy a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezességvállalásai.

– A támogatott hitelek előretörésével kimagasló évet zártunk: a Garantiqa 2023-ban több mint 70 ezer garanciaszerződéssel 54 ezernél is több vállalko-

zás finanszírozásához járult hozzá. Tavaly év végén a társaságunk garanciaállománya közel 2630 milliárd forint volt, aminek köszönhetően közel 3330 milliárd forint hitelforrás támogatta a magyar vállalkozói szektort. Az eredményeket mutatja, hogy a Garantiqa tavalyi kezességvállalása mellett a vállalkozásokhoz jutó hitelek közel 1 százalékkal tudták tompítani a bruttó hazai termék (GDP) visszaesését, ebből 0,82 százalékot a Széchenyi Kártya Program hatása tett ki – emelte ki a vezérigazgató-helyettes.

A korábbi támogatási programok folytatása mellett 2024 elején szintén pozitívan hatott a kkv-hitelezésre a kamatfelárak elengedése, amit február elejétől április végéig vállalhattak önkéntesen a kereskedelmi bankok a Nemzetgazdasági Minisztérium Magyar Bankszövetséggel egyeztetett javaslata alapján. Tavasszal pedig elindult a GINOP Plusz program részét képező Kkv Technológia Plusz Hitelprogram fix 0 százalékos kamatozású, beruházási célú kölcsöne, amit az MFB Pont Plusz vállalati hálózatban igényelhetnek a magyar mikro-, kis- és középvállalkozások.

– Emellett egyelőre továbbra is csak az óvatossági motívum oldódásáról beszélhetünk a vállalati hitelpiacon. Bár a jelek már élénkítésre mutatnak, a vállalati, főleg a kkv-szektorban a támogatási programok iránti kereslet továbbra is folyamatos. A pénzügyi helyzet szintén, ha óvatosan is, de javuló képről számolnak be. A vállalati szegmensben tovább élénkül a kereslet a devizahitelek iránt, de a forint- és a beruházási hitelek iránt is nagyobb érdeklődést várnak, ami a következő fél évben már akár látható is lehet – összegzett a szakember.

Az elmúlt időszakban bevezetett intézkedések eközben a hitelkereslet élénkítését és a hitelportfólió minőségének megőrzését szolgálták, a bankrendszer tőkeereje is javult, valamint a vállalati hitelfelvételi kedv is erősödő tendenciát mutat.

**ÉRKEZIK A KEDVEZMÉNYES FELTÉTELEKET KÍNÁLÓ INVESTEU GARANCIAPROGRAM**

## A JÖVŐT MA ÍRJUK

**MAGYARORSZÁG**   **A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. az InvestEU első magyarországi végrehajtó partnereként támogatja a magyar kkv-szektor a beruházások és fejlesztések finanszírozásában. Az InvestEU program célja, hogy közel 400 milliárd eurónyi beruházást segítsen elő a 2021–2027 közötti időszakban. [GARANTIQA]**

Az InvestEU Garanciaprogram révén a hazai garanciaintézmény egy új, az eddiginél is kedvezményesebb feltételeket kínáló kezességvállalási terméket biztosít a magyar vállalkozások számára. A program lehetőséget teremt a Garantiqa számára, hogy támogassa a magasabb kockázatú és hosszabb futamidejű hitelügyleteket, ezzel élénkítve a jelentős gazdasági és társadalmi hatású projektekre történő beruházásokat.

„Az InvestEU program egyesíti az Európai Unió számos pénzügyi eszközét, amelyek az EU területén történő beruházásokat támogatják, egyszerűsítve, hatékonyabbá és rugalmasabbá téve a finanszírozást. A program végrehajtó partnereként a Garantiqa az Európai Unió stratégiai céljaival összhangban még aktívabban tudja a magyar kkv-k zöld- és digitális átállását támogatni, illetve hozzájárul a magyar ipar modernizációjához” – hangsúlyozza Németh Éva, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. nemzeti igazgatója.

„Az InvestEU Garanciaprogram keretében olyan területek finanszírozására kerülhet sor, mint az agrár- és élelmiszeripari hatékonyság növelé-

se, a kutatás-fejlesztés, a beszállítóvá válás és a beszállító lánc fejlesztése, vagy a termelékenység növelése, de hangsúlyos a vidékfejlesztés támogatása is. A terméket minden magyarországi székhellyel rendelkező, Magyarországon bejegyzett és működő vagy akár induló kkv igényelheti, amely megfelel a termékfeltételeknek” – mutatott rá az új termék több jellemzőjére dr. Schulteisz Győző, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. ügyvezető igazgatója.

A program kihasználásával 1508 millió euró tőkeösszegű hitelállományhoz (nagyságrendileg 600 milliárd forint) kapcsolódóan 1048 millió euróval megfelelő garanciát vállalhat a Garantiqa a közeljövőben.



Nagy Róbert



Schulteisz Győző

## ÖSSZEGZÉS | EREDMÉNYEK ÉS VÁRAKOZÁSOK

FOLYTATÁS A CÍMOLDALRÓL

**- Milyen konkrét számok igazolják ezt a megállapítást?**

– Az előzetes terveinket közel 40 százalékkal meghaladó mértékben, több mint 1400 milliárd forintnyi kezességet vállaltunk a hazai vállalkozások hitelei mögé. Év végi garanciaállományunk megközelítette a 2630 milliárd forintot, ami 6,3 százalékos növekedést jelent. Ezekre a számokra azért is lehetünk büszkéek, mert így maximálisan teljesítettük anticiklikus szerepünket: akkor voltunk, vagyunk a legaktívabbak, amikor a piacnak, az ügyfeleknek leginkább szüksége van a garanciára.

**- Ez nem ellentmondás?**

– Cseppet sem az! A kamatkörnyezet önmagában meghatározta, milyen lehetőségei voltak a cégeknek, ha külső forrást keresnek. A nagyvállalatok és az exportképes kkv-k számára elérhető volt a fajlagosan olcsó, piaci kamatozású devizahitelezés – a nem forintban denominált, nem folyószámla-jellegű új hitelek állománya közel 1900 milliárd forinttal történelmi csúcra jutott –, a mi ügyfeleink, a döntően hazai piacokon aktív kkv-k számára ugyanakkor a piaci forintkamatok kigazdálkodhatatlanok voltak. Aki 20 százalékos kamatteher mellett is hajlandó lett volna eladósodni, annak a bankok sem adtak nagyon hitelt, hiszen a racionalitás szerint ilyen forrásköltséget nem lehet kitermelni. Maradtak tehát a támogatott hitelprogramok, amelyek a túlélés esélyét biztosították a hazai mikro-, kis- és középvállalati szektornak. Az, hogy tavaly az év második felében már 10-ből 8, a kkv-k számára folyósított hitel forint mögött ott állt a Garantiqa, azt jelenti, hogy komoly érdemeink voltak abban, hogy a vállalkozások hozzáférjenek a tolerálható terheket biztosító kedvezményes hitellehetőségekhez. A kezességvállalásunk nélkül bizonyára sokan fennakadtak volna a banki kockázati szűrőkön. Ez a rendkívül magas arány egyébként, azt gondolom, zárójelbe teszi azt a velünk kapcsolatban időnként felmerülő vélekedést, ami szerint csak olyan ügyfelek kapnak garanciát, amelyek garancia nélkül is hitelezhetőek lettek volna. Ha ez tényleg így lenne, akkor bizony hátradólnánk, hiszen ezek szerint a hitelezett kkv-k döntő részének bonitása teljesen rendben van.

**- Akár erre is következtethetnénk abból, hogy a hitelkereslet az év elején még komolyabban fékezett. Ön szerint valójában mi lehet az oka a gyenge évekzedetnek?**

– A hitelkereslet visszaesése nem magyar sajátosság, a régióban is visszafogott az érdeklődés a hitelek iránt. De ez igazából nem meglepő, hiszen ha valamit el lehet mondani a hazai kkv-szektorról, az az, hogy teljesen racionálisan gondolkodik a



**SZABÓ ISTVÁN ATTILA:**  
Akkor voltunk, vagyunk a legaktívabbak, amikor a piacnak, az ügyfeleknek leginkább szüksége van a garanciára.

**SZABÓ ISTVÁN ATTILA, A GARANTIQA HITELGARANCIA ZRT. ELNÖK-VEZÉRIGAZGATÓJA**

# KÉSZEN VÁRJUK A HITELKERESLET FELFUTÁSÁT!

jövőjéről. Miután a belső fogyasztás még nem indult meg, és az emberek továbbra is csak visszafogottan mernek költeni, a hazai piacra irányuló beruházásokkal egyelőre mindenki kivár. Épp ezért a beruházási hitelkereslet továbbra is alacsony. A vállalkozások így lényegében csak a likviditásukat menedzselik – a folyószámlahitel-keretek rendre megújulnak, és a forgóeszköz-finanszírozás iránt is van kereslet. Fontos azt is látni,

hogy az elmúlt évhez képest idén kisebb arányban járnak le korábbi kedvezményes hitelek – itt elsősorban az MNB Növekedési Hitelprogramjának likviditási hiteleire gondolok –, így a hitelmegújítási kényszer is alacsonyabb. Tegyük hozzá, hogy a piacon idén direkt vagy indirekt módon, de szűkültek a támogatott hitellehetőségek – a kkv-k felső része számára elérhető Baross Gábor Hitelprogram korábbi limitemelését is kitöltötték már a vállalkozások. A mi ügyfélkörünkben zászloshajónak számí-

tó (és a garanciaállományunknak tavaly év végén közel 80 százalékat kitevő) Széchenyi Kártya Program kapcsán pedig annak köszönhetően volt érezhetően visszafogottabb érdeklődés az év elején, mert felbukkant az az elképzelés, amely szerint az infláció mérséklődésével tovább csökkenhet a jelenleg is kedvezőnek mondható, 5 százalékos hitelkamat. Ez pedig most kivárássra készíti azokat a vállalkozásokat, amelyeknél

nem prompt módon van szükség forrásra. Ha ezekhez hozzátesszük, hogy a hazai vállalkozói szektor várja az uniós pályázatok újraindítását is – amely optimizmust növelik a hosszú idő után újra meghirdetett GINOP-pályázatok –, azt kell, hogy mondjam, nem meglepő az év eleji visszafogott hiteldinamika. Összességében ugyanakkor óvatosan, de optimista vagyok: úgy gondolom, hogy sok hazai vállalkozás már a határán van a beruházási döntések megszületésének.

**- Miként tudja ezen beruházási döntések meghozatalát elősegíteni a garanciaintezmény?**

– Azt gondolom, a legnagyobb lépést azzal tettük, hogy januártól jelentősen, átlagosan 30 százalékkal mérsékeljük a garancia-vállalási díjainkat, de például a beruházási hitelek esetében a kezességvállalás az ügyfél számára akár költségmentesen is elérhetővé vált. Folyamataink és banki partnerségeink eddig is kiválóan működtek – jó példa erre, hogy 2022 nyarán, a Krízis Garancia-program kifizetésakor, egy hónap alatt annyi kezességet vállaltunk, mint amennyit 2016-ban, egész évben. De az elmúlt hónapokban is tovább fejlődöttünk, egyszerűsítettük, tovább digitalizáltuk a folyamatainkat, így technikai oldalról sincs akadálya a hitelkereslet gyors felfutásának kezelésére. Számos területen pedig új megoldásokat keresünk. A második fél évben elindul a Garantiqa új, általános kkv-versenyképességi garanciaterméke, amely megközelítőleg 600 milliárd forint

értékű hitelállomány garantálását teszi majd lehetővé az InvestEU program keretein belül az Európai Bizottság 95 százalékos viszontgaranciájával. A program célja felgyorsítani a kedvezményezett vállalkozások termelékenységének növekedését és hatékonyságát, ezáltal javítva a versenyképességüket. Szintén a célok között szerepel, hogy a kezességvállalás megkönnyítse a finanszírozáshoz való hozzáférést elsősorban magas kockázatú vagy megfelelő biztosítékkal nem rendelkező vállalkozások számára. Az InvestEU Garanciaprogram egyes termékei hangsúlyosan támogatják a digitális átállást, a zöldenergia terjedését és a fenntartható gazdasági növekedést. Egyébként ezenfelül fontosnak tartjuk a zöldhitelezés támogatását: bár külön zöld-garanciatermékkel eddig nem rendelkezünk, de felmértük azt, hol tartunk a fenntarthatóság kérdéskörében. Ennek eredménye szerint 2023. december 31-én az MNB feltételeinek megfelelő zöldhitelek mögé vállalt kezességvállalásunk a teljes portfóliónk 3 százalékát, 92 milliárd forintot tett ki. Ezt annak a fényében érdemes értékelni, hogy a jegybank zöld pénzügyi jelentése szerint a hitelintézetek tavaly év végén mintegy 800 milliárd forint értékű vállalati hitelt tartottak nyilván zöldhiteleként (ekkorra összeg után érvényesítettek tökegővelmény-kedvezményt). Mindez azt jelenti, hogy a magyarországi vállalati zöldhitelezésnek már 11,5 százalékát védi a Garantiqa kezességvállalása. Reményeink szerint ez az arány a dedikált zöldgaranciákkal tovább javul majd – a cégek számára pedig a kedvezőbb kamatok segítenek abban, hogy fenntartható beruházásokban gondolkodjanak.

MBH: STRATÉGIAI CÉLUNK A FENNTARTHATÓ PÉNZÜGYEK MEGTEREMTÉSE ÉS ÜGYFELEINK TÁMOGATÁSA A ZÖ

## „MAXIMALIZÁLNI SZERETN

**MAGYARORSZÁG**   **Támogatni szeretnénk a hazai kkv-sektort a zöldátállásban, az ESG-nek pedig nemcsak a várható jogszabályi változások miatt kell megfelelni – erről is beszél lapunknak Nyisztor Péter, az MBH Bank középvállalati üzletágának ügyvezető igazgatója. [GARANTIQA]**

**– Csökkentek a kamatlábak, de a piaci hitelkonstrukciók még így is jóval drágábbak, mint az államilag támogatottak. Mit kínál az MBH Bank a középvállalatoknak?**

– A 2023-as év kihívásokkal teli volt, a magas infláció nem kedvezett a gazdasági környezetnek, a forintkamatok valóban magas szintet értek el. A devizabevétellel rendelkező kkv-knál éppen ezért még inkább a devizafinanszírozás felé tolódott el a hangsúly, így volt ez az idei első negyedévben is. Ugyanakkor 2024-re láthatók pozitív jelek, az elemzők 2-3 százalékos gazdasági növekedést prognosztizálnak. És valóban érzelhető kedvező elmozdulás az egyes szektorokban, így például a kiskereskedelemben vagy az

idegenforgalom esetében. A támogatott hitelek aránya tavaly év végére a korábbi 60 százalékról 40 százalékra mérséklődött. De ezzel együtt is kijelenthető, hogy továbbra is ezek a termékek a vonzóak a vállalkozások körében. Tavaly a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogramból az MBH Bank több mint 20 százalékos részesedést képviselt, a Széchenyi Kártya Programból pedig 25 százalékot. Tehát fontos szereplők, piacvezetők vagyunk ezeknek az állami termékeknek a kihelyezésében. Erre készülünk a jövőben is: áprilistól megjelent az új kkv technológiai hitelprogram, ami természetesen a mi hálózatunkban is elérhető. Ez a termék akár 10 éves futamidejű, nulla százalékos fix ügyleti kamatozású finanszírozást biztosít. A hiteltermékek mellett

egyéb finanszírozási és likviditáskockázat-kezelési szolgáltatást is kínálunk ügyfeleinknek, így például leányvállalatunk, az Euroleasing lízingszolgáltatásait, a faktoringot vagy treasury szolgáltatásait is. Az MBH Bank közel 13 ezer kkv-t és nagyvállalatot tartalmazó ügyfélportfólióval rendelkezik, minden ötödik céget mi finanszírozunk. Elsődleges szempontunk, hogy tudjuk támogatni ügyfeleinket a céljaik megvalósításában, és nemcsak a finanszírozásban, hanem már a tervezés szakaszában is.

**– Sok bizonytalanságot tartogat a jövő, hogyan terveznek?**

– A kamatszintet 6-6,5 százalék körül várjuk. Mint említettem, a támogatott konstrukciók továbbra is kiemelt szerepet fognak játszani a kkv-hitelezésben. A mi feladatunk, hogy segítsük a part-

nereinket, ezért a folyamatainkat is úgy alakítjuk át, hogy maximalizáljuk az ügyfélélményt. Ennek egyik fontos állomása, hogy május közepétől a Széchenyi Kártya Folyószámla-hitel Max+ és a Széchenyi Likviditási Hitel Max+ konstrukciók esetén lehetővé tettük, hogy az igénylési dokumentáció teljes körű rendelkezésre állásától számítva akár öt munkanapon belül ügyfeleink számláján legyen a kért hitelösszeg számlaforgalmi vállalat nélkül – természetesen pozitív hiteldöntés esetén. A beruházási hitelek alakulását is érdemes figyelni. Tekintettel arra, hogy bővülni fog a GDP, ezért okkal várható a beruházások élénkülése is a jövőben.

**– A közelmúlt sokat emlegetett témája a magyarországi ESG-törvény. Hogyan jelenik meg ez a gyakorlatban?**

**// Elsődleges szempontunk, hogy tudjuk támogatni ügyfeleinket a céljaik megvalósításában, és nemcsak a finanszírozásban, hanem már a tervezés szakaszában is.**

**NYISZTOR PÉTER:**  
Az MBH Bank közel 13 ezer kkv-t és nagyvállalatot tartalmazó ügyfélportfólióval rendelkezik, minden ötödik céget mi finanszírozunk.

**EUROLEASING**  
MBH CSOPORT

# szintet

Van Önnel közös nevezőnk az üzletben.  
beruházási hitel • faktoring • üzletfinanszírozás • lízing

LDÁTÁLLÁSBAN

# ÉNK AZ ÜGYFÉLÉLMÉNYT!”



– Az ESG-törvény nem csupán jogszabályi kötelezettséget jelent, hiszen Nyugat-Európában már számos nagyvállalat ír elő ESG-megfelelést a beszállító felé is. Vagyis ezek a keretek már most is hatnak a gazdaságra, mielőtt a magyar szabályozás megjelenne. Mindenesetre a magyar kkv-knak néhány éven belüli megfelelést ír elő. Fontos kiemelni, hogy ezekkel nem szabad várni a határidőig, hiszen minden vállalat saját érdeke, hogy a lehető legkorábban megismerkedjen az új szabályozási környezettel. Nemcsak a törvényi megfelelés miatt, hanem a kötelezettségekben rejlő lehetőségek okán is, mivel ezek az elvárások pozitív hatással lehetnek a finanszírozásra és az innovációkon keresztül a hatékonyságra és az eredményességre.

**– Az MBH Bank hogyan tesz eleget az ESG-kötelezettségeinek, hogyan válik zöldbankká?**

– Múlt évben meghirdettük a Fenntartható Jövő Bankja Programot, és külön divízió alakult az ESG

koordinációjára. Együttműködést kötöttünk az Agrárminisztériummal és a magyar nemzeti parkokkal a biodiverzitás megőrzése érdekében, illetve az MBH Erdő program keretében már több tízezer facsemetét ültettünk el. Mindeközben új szemléletmódot és vállalati kultúrát teremtünk egy belső ESG-akadémián keresztül a kollégáinknak. Folyamatosan figyeljük a decarbonizációs törekvéseket, bankunk környezetterhelését a nullához szeretnénk közelíteni. 2023-ban elkészítettük és közzétettük a hazai és nemzetközi szabványoknak megfelelő zöldhitelezési és zöldfinanszírozási keretrendszerünket, amellyel megalapoztuk a jövőbeni zöldhitelezési és zöld-kötvénykibocsátási tevékenységünket. Felelős vállalként stratégiai célunk a fenntartható pénzügyek megteremtése és ügyfeleink támogatása a zöldátállásban. A hazai kkv-szektornak számolnia kell azzal, hogy a korábban szabad felhasználású hiteleket egyre inkább valamilyen zöldcél teljesüléséhez fogják kötni, így még inkább fontos lesz az ESG-tudatosság erősítése.

**MBH BANK**  
CORPORATE

# lépni

MBH BANK ÉS FUNDAMENTA: SZÉLES KÖRŰ LEHETŐSÉGEK AZ OTTHONTEREMTÉSBEN

# BANK, AMI VÉGIGKÍSÉRI AZ ÜGYFELET AZ ÉLETÚTJÁN



**SOÓS CSABA:**  
Nagyon összeszűkült a versenytársak kamatajánlatai közötti rés.

130 milliárd forint teljesülhetett. Azzal, hogy januártól beköszönött a 7,3 százalékos önkéntes kamatplafon, mostanra a jelzálogkamatok 6–7 százalék között mozognak – itt sem prognosztizálható drágulás, a bankok ugyanis versenyképes kamatszintekre törekednek. Ennek része, hogy aki nemcsak hitelt, hanem más szolgáltatásokat is igénybe vesz, az olcsóbban juthat forráshoz. Külön ki kell emelni, hogy mára a folyósítások 25-30 százalékát a CSOK Plusz teszi ki.

**– Az MBH Bank megvásárolta a Fundamenta többségi tulajdonrészét. Hogyan támogatja mindez az otthonteremtést?**

– Stratégiai célunk az otthonteremtési ökoszisztéma megerősítése, hogy integrált megoldásokat tudjunk kínálni az ügyfeleink teljes életútjára: az önerőhöz – a Fundamenta ebben erős –, első otthon megvásárlásához, a családalapításhoz, második otthonhoz. A Fundamentával immáron a teljes vertikumot lefedjük, nem beszélve arról, hogy így energiahatékonysági opciót és ingatlanközvetítési szolgáltatást is tudunk kínálni. Ráadásul a Fundamenta révén egy 1200 fős személyibankár-hálózattal is bővültünk, amely a 400 MBH Bank fiókkal együttműködve azt jelenti, hogy nincs az országnak olyan pontja, ahol az MBH Bank és a Fundamenta ne lenne elérhető.

**MAGYARORSZÁG**   **Nem várható drágulás sem a személyi kölcsön, sem a jelzálog kamataiban, annyira éles a verseny a bankok között – mondja Soós Csaba, az MBH Bank lakossági üzletfejlesztési ügyvezetője, aki arról is beszél, hogy a Fundamenta többségi tulajdonrészének megvásárlásával integrált megoldásokat tudnak kínálni az ügyfelek teljes életútjára. [GARANTIQA]**

decemberben 2,1 millió forint volt, most áprilisban már 2,5. A célok-nál is látszik eltérés: a lakás- és autócélú igénylés maradt, de a tartós fogyasztási cikkek aránya megcsappant. Megjelent egy új motiváció is, ez pedig a hitelkiváltás, amit ugyancsak a kamatváltások gerjesztenek.

**– Fontos területe a hitelezésnek az otthonterem-**

**tés. Hogyan alakulnak most itt a kamatok?**

– A jelzáloghitelezést még inkább a felfutás jellemzi. A 2022. év közepétől 2023. év végéig tapasztalható elfojtott kereslet már egyáltalán nem tapasztalható. Márciusban már országosan 103 milliárd forint értékben születtek szerződések, ami 2023 decemberében még 68 milliárd forintot állt. Áprilisban mintegy

**– Csökkent a személyi kölcsönök kamata. Mindez hogyan csapódott le a piacon?**

– Az ismert gazdasági körülmények miatt a 2023-as évben azt tapasztaltuk, hogy az emberek visszafogták a fogyasztásaikat és a hitelezési aktivitásukat. Aztán az év utolsó negyedében trendfordulót figyelhettünk meg, amit visszaigazol a személyi kölcsönök statisztikája is. Miközben 2023 decemberében az új kihelyezések volumene országosan 41 milliárd forintot ért el, ugyanez áprilisban már 65 milliárd forintot mutatott, ami 58 százalékos növekedést jelent. Ez egyértelműen annak is az eredménye, hogy a kamatszintek, ha csak visszafogottan is, de lefelé mozdultak.

**– Milyen várakozásai vannak ezen a téren, és mit tapasztalnak, melyek a legjellemzőbb hitelcélok?**

– Bár a hosszú távú hozamgörbék emelkedésbe fordultak át, nem gondolom, hogy a kamatlábak tovább emelkednek. Sőt további enyhe mérséklődés is bekövetkezhet, amelyet alapvetően az éles banki verseny indukálhat. Nagyon összeszűkült a versenytársak kamatajánlatai közötti rés. Tehát összességében 2024 végéig a visszafogott, de lefelé tartó kamatkörnyezet a valószínűbb, a 10,5–12,5 százalékos sávban várjuk. Az alacsonyabb küszöb inkább a jövedelmüket a bankhoz utaló ügyfelek számára érhető el. Ami a kérdés második felét illeti, a személyi kölcsönöknél emelkedtek az átlagösszegek. Ez tavaly

**/// A Fundamenta révén egy 1200 fős személyibankár-hálózattal is bővültünk, amely a 400 MBH Bank fiókkal együttműködve azt jelenti, hogy nincs az országnak olyan pontja, ahol az MBH Bank és a Fundamenta ne lenne elérhető.**



## A HAZAI EGÉSZSÉGTURIZMUS LEGFONTOSABB JELLEMVONÁSAI

## GYÓGYÍRT KERESNEK

**MAGYARORSZÁG**   Az egészségturizmus népszerűsége abban rejlik, hogy a gyógyhelyeken az utazó olyan szolgáltatásokat talál, amelyek javíthatnak az egészségi állapotán, vagy sokat segíthetnek a prevencióban. Egy dinamikusan fejlődő turisztikai ágazatról van szó, amelynek további fejlődéséhez Magyarország egyedülálló adottságai biztosítanak háttérrel. [GARANTIQA]

Az egészségturizmus fizikális, mentális és spirituális egészséget egyaránt támogató megoldásokat kínál – tudtuk meg H. Horváth Orsolyától, a Magyar Turisztikai Ügynökség (MTÜ) stratégiai osztályának megbízott vezetőjétől.

„A gyógy- és medicalturizmus

az egészség helyreállítását, míg a wellness-turizmus a prevenciót, a rekreációt és az élményszerzést szolgálja” – tette hozzá a szakember.

Az egészségtudatosan élők szívesen látogatják a wellness-központokat, hiszen jólétükhöz nagyban hozzájárulnak azok szolgáltatásai. Az orvosi turizmus – kiemelten a fogászati turizmus – szintén vonzó terület, nem véletlenül

generálja a legnagyobb bevételt az egészségturizmuson belül.

Ebben a szegmensben közkedvelt úti célok között szerepel Budapest, a nyugati határvidék (Sopron, Győr, Mosonmagyaróvár), illetve egyes megyeszékhelyek (Debrecen, Pécs, Szeged), valamint Hévíz.

## INNOVATÍV IRÁNYOK

„A tradicionális gyógyturizmus reneszánszát éli, hiszen a 21. századi civilizációs betegségek száma egyre csak nő, illetve a társadalom egyre inkább elöregszik” – foglalta össze

**Az EU országai-ban az egészség-turisztikai utazások az összes utazás mintegy**

**5**

**százalékát teszik ki.**

az okokat H. Horváth Orsolya. Az orvosi javallatra gyógykezelést igénybe vevő vendégek a gyógyhelyeket és gyógyfürdőket látogatják előszeretettel, ott keresnek gyógyulást. A fürdőgyógyászat főként a krónikus reumatológiai, ortopédiai, neurológiai, illetve érbetegségek rehabilitációját segíti, akár társadalombiztosítási támogatással.

A gyógyturizmus sem létezhet innováció nélkül, az utóbbi években a tradicionális kezelési módszereket a modern technológia vívmányaival és a

A külföldi vendégéjszakák alapján a fürdőtelepüléseink szerepe igencsak jelentős: a vendégéjszakák közel 80 százalékát ezek a települések generálják. A gyógyfürdők évről évre egyre nagyobb mértékben járulnak hozzá a nemzetgazdasági teljesítményhez, szerteágazó szolgáltatásaik révén pedig jelentős hatást gyakorolnak a környező térség gazdaságára is.



legfrissebb tudományos kutatási eredményekkel ötvözik.

## EGYRE TÖBBEN, EGYRE TÖBBSZÖR

A hazai vendégeken kívül a külföldiek is szívesen választják a magyar gyógyturizmust a kedvező ár-érték arányú szolgáltatásai miatt, no meg azért, mert a Nyugat-Európában megszokottnál rövidebb várakozási idővel számolhatnak.

A MTÜ szakértője szerint az egészségturizmus jelenleg a turizmuson belül hazánkban is az egyik legdinamikusabban fejlődő terület, ahol Magyarország egyedi adottságokkal, hagyományokkal rendelkezik. A kiemelt jelentőségű, egész éven át színvonalas szolgáltatást biztosító fürdők száma 37, amelyek 15 millió vendéget fogadnak.



**MAGYARORSZÁG**   A színvonalas magyarországi wellness- és fürdőszolgáltatások egyre több hazai és külföldi vendéget vonzanak. Egykor a fürdővárosokba elsősorban gyógyulni jártak az emberek, a mai rohanó világban azonban nagy népszerűségnek örvendenek a stresszoldó kezelések, a wellness-szállodákban pedig a pihenés mellett a prevenció van a hangsúly. [GARANTIQA]

Magyarország adottságai egészségturisztikai szempontból kiválóak, a rómaiak már kétezer évvel ezelőtt ismerték és használták a hazánkban található termálvizek gyógyhatását. A gyógyturizmusnak éppen ezért nagy hagyománya van. A leg-

## A VÁLTOZATOSSÁG GYÖNYÖRKÖDTE, A RÉGIÓK KITESZNEK MAGUKÉRT

## HELYBEN DŐL EL

Fürdünk a lehetőségekben



népszerűbb, leglátogatottabb egészségturisztikai központjaink Nyíregyházán, Debrecenben, Hajdúszoboszlón, Gyulán, Harkányban, Zalakaroson, Hévízen, Sárváron, Bükfürdőn és Budapesten találhatók.

Népszerűségüknek számos oka van, amelyek közül a leglényegesebbeket dr. Ruzinkó Ádám főiskolai docens, a Budapesti Metropolitan Egyetem Egészségturizmus specializációjának vezetője sorolta fel:

– A színvonalas fürdőszolgáltatások és szálláshelyek, a vonzó gasztronómiai kínálat és a jó megközelíthetőség mellett idénem a híres ókori római közmondást: Varietas delectat, azaz a változatosság gyönyörködtet! – szögezte le az oktató.

## NEMCSAK GYÓGYULÁS, ÉLMÉNY IS

A téma szakértőjeként megjegyezte, hogy a nyíregyházi Sóstófürdő mellett állatkert és skanzen várja a vendégeket, Gyulán az Almásy-kastély, a Várszínház, a belváros kisebb múzeumai színesítik a programot.

– A harkányi látogatást Pécs számtalan látónivalója és a villányi borvidék teszi teljessé. A Hévízre érkező vendégeket Keszthely történelmi belvárosának és a Nyugat-Balaton tájának szépsége varázsolja el, míg Bük és Sárvár fürdői mellett történelmi várkastély, arborétum és számos egyéb szórakoztató program teszi változatossá az ott-tartózkodást – érvelt dr. Ruzinkó Ádám.

## VANNAK MÉG LEHETŐSÉGEK!



Az egészségturisztikai szakember szerint a gyógykezelések hatékonyabb finanszírozásával még vonzóbbá és jövedelmezőbbé lehetne tenni az ágazatot. Elmondta, hogy jelenleg 11 gyógykezelést finanszíroz a Nemzeti Egészség-biztosítási Alapkezelő (NEAK), ám az éves keretösszeg megemelésével és a támogatási díjak növelésével biztosítani lehetne azt, hogy számos gyógyfürdőben a

gyógyászati szolgáltatás ne legyen továbbra is veszteséges.



Ruzinkó Ádám

## EGÉSZSÉGTUDATOSSÁG | AZ ÉNIDŐ ERŐT AD

MAGYARORSZÁG   Für Anikó nevét mindenki ismeri, vitalitása messze földön híres. A színészi munkához elengedhetetlen a jó állóképesség, így nem véletlen, hogy a művésznő tudatosan odafigyel arra, hogy a testi és a szellemi fittsége egyaránt kitűnő állapotban legyen. De mi fiatalos lendületének a titka? Interjúkból kiderül.

[GARANTIQA]



**FÜR ANIKÓ:**  
Sokszor mosolygok azon, hogy úgy beszélnek a mozgásról, mintha valami különleges módszer lenne az egészség megőrzésére, márpedig szerintem alapvetés.

**re azonban nem az aktív életmód jellemző.**

– Sajnos nem, mert az emberek teljesen elkényelmesedtek. De kérdem én: a lajháron és a koalán kívül melyik élőlény van arra kitalálva, hogy egész nap csak üldögéljen, heverésszen? Az ember biztosan nem. Sokszor mosolygok azon, hogy úgy beszélnek a mozgásról, mintha valami különleges módszer lenne az egészség megőrzésére, márpedig szerintem *alapvetés*. Ha valakinek azt mondják, mondjuk száz-százötven évvel ezelőtt, hogy az emberek majd egy teremben, gépek segítségével fogják az izmaikat megmozgatni, közben magukat a tükörben csodálva, biztosan jót nevetett volna. Furcsa ez a kettősség: egyrészt súlyos pénzeket költünk arra, hogy a testünket jó kondícióban tartsuk, másrészt a minimális energiabefektetést is próbáljuk megúszni a gombnyomásra működő csodamasinákkal, hogy még véletlenül se kelljen megmozdulni. Nem azt mondom, hogy vissza a faekéhez, de munkavégzésre vagyunk kitalálva, és mivel ezt nem tesszük, szép sorjában jönnek a betegségek. A gépekkel próbáljuk utánozni a természetes mozgást, persze ez is jobb, mint a semmi. Egy anekdota szerint testépítőket kértek meg arra, hogy némi gyakorlás után kaszáljanak egy órán keresztül. Az izompacsirták fél óra múlva kidőltek, míg nagyapáink több évtizedes és generációs rutinnal a hátuk mögött egész nap bírták.

Fotó: Horváth Judit

FÜR ANIKÓ AZ EGÉSZSÉGE MEGŐRZÉSÉHEZ A JÓZAN ÉSZT, A VÉRCSOPORT SZERINTI ÉTKEZÉST ÉS A HOLDNAPTÁRAT HÍVJA SEGÍTSÉGÜL

# „NEM KELL MEGÚSZNI SEMMIT SEM!”

**– Egészségtudatosnak tartod magad?**

– Megpróbálok tudatosan, a józan ész szava szerint élni, vagy ahogy mondani szokták: megpróbálok használni a józan paraszti eszemet. Az én kis összeesküvés-elméletem szerint pont a gondolkodásról próbálnak bennünket világszinten leszoktatni ezzel a sok okos dologgal, mert ugye már minden intelligens, minden okos, csak az ember lesz egyre hülyébb... Sajnos! Én viszont a tapasztalásban hiszek; megtanultam, hogy mi tesz jót a testemnek és mitől érzem jobban magam lelki- leg. Ez pedig nem más, mint a mozgás, a vércsoport szerinti étkezés és a Hold szervezetünkre gyakorolt hatásainak ismerete.

**|| Az emberiség a saját kényelmességének eredményeképpen a saját csapdájába esett, és „beszerezte” a civilizációs betegségeket.**

**– Mesélnél ezekről bővebben?**

– Az étkezési praktikákat nem én találtam ki, csak alkalmazom őket, és vallom, hogy a helyes táplálkozásban szerepe van annak, hogy milyen vércsoportú az ember. Ez biológiai adottság. Mindennapjaim része a holdnaptár használata is, nem az asztrológia, hanem a biológia szempontjából. Nincs nálam a bölcsök köve, csak a saját tapasztalataimat tudom megosztani. Nem vagyok a különböző divatdiéták híve, semmiből nem csinállok mániát, nincsenek dogmák. Természetesen, ha valaki ételérzékenységben szenved, akkor táplálkozzon „mentesen”, de divatból ne tegye! Jómagam mindent eszem, egyedül a tej, amit iszom „spéci”, mert sajnos laktózérzékeny vagyok. Mézzel édesítek, ami

nem csupán a cukor alternatívája – ez utóbbit sütemények formájában szívesen fogyasztom –, hanem egyedülálló, csodálatos enzimek tárháza is.

**– Mit teszel azért, hogy fitt maradj?**

– Sokáig futottam, de abba hagytam. Nagyon hiányzik, de sajnos a derekam, a térdem már nem bírja, ezért más mozgásformát kellett választanom. Saját kútfőből merítettem, a már jól bevált mozgásokat ötvöztem, ami pilatesből, gyógytornából, Callaneticsből és nyújtásból áll. Torna közben fontos, hogy befelé figyeljek, hogy mi esik jól. Szükségem van arra a kis időre, amit önmagammal tölthetek, hiszen az életem elég zsúfolt, elég „zajos” és legfőképpen rendszertelen.

**– Ha jól értem, számodra a befelé fordulás és a**

**csend segít abban, hogy feltöltődj?**

– Igen, mert olyan szakmát űzök, amiben semmi sem rendszeres. Kampányok vannak, amikor egyszerre iszonyatosan sok minden van, az ember aludni jár haza, és éppen csak köszönőviszonyban van a családjával. Fontos, hogy az ember szabályozza, amit tud. A tudatosságomnak talán ez az oka. És igen, a természet közelsége alapvető szükséglet számomra. Szerencsére olyan helyen lakunk, ahol csend van és nyugalom. Jó ide visszahúzódnom, amikor van erre lehetőségem. Amikor nem éltem itt, akkor is megtaláltam az alkalmat arra, hogy amikor csak lehet, kimozduljak a zöldbe.

**– Állandóan mozgásban vagy, rohansz, próbálsz, ezer dologgal foglalkozol. Az emberek többségé-**