

## **KKV-hitel-támogatás plusz: az energiahatékonysági beruházások ösztönzése az MNB eszközeivel**

*- A Magyar Energhahatékonyági Intézet javaslata -*

### **1 Háttér - Új MNB-program**

Az MNB új hitelprogramja lehetővé teszi a bankoknak, hogy 2%-os kamattal nyújtsanak hitelt magyar kis- és közép vállalatoknak. Ezzel várhatóan eredményesen kibővül a banki hitelajánlati oldal, de a nehéz gazdasági helyzet miatt sok vállalkozás várhatóan nem talál olyan beruházási lehetőséget, amelyre érdemes lenne hitelt felvennie. Ezért szükség van arra is, hogy a KKV-kat a még kiaknázatlan beruházási lehetőségek irányába terejljük.

### **2 A jövedelmezőség javítási energiahatékonysági beruházásokkal**

#### **2.1 Az energiahatékonyság válságbiztos beruházási lehetőség**

Ha egy vállalkozás nem lát lehetőséget új piacok meghódítására, a jövedelmezőség növelésének egyik lehetséges módja a költségek csökkentése. Ebbe beletartoznak az energiahatékonysági beruházások. A magyar KKV-k körében számos, rövid távon is megtérülő energiahatékonysági beruházási lehetőség van. Ezek nem a rossz megtérülés, hanem az információhiány és a nem megfelelő vállalati prioritások miatt nem valósulnak meg. A MEHI-ben együttműködő cégek tapasztalata szerint a legtöbb cég nem ismeri a megtakarítási lehetőségeket, és az audit elkészülte áttörést jelenhet egy-egy beruházások megvalósításához.

Az energiahatékonysági beruházások legfőbb akadályai:

- a vállalatok nem tudják, hogy milyen konkrét megtakarítási lehetőségeik vannak, és vonakodnak kifizetni az ehhez szükséges audit költségét;
- a vállalatok eddig nem kaptak programmal megalapozott iránymutatást arra, hogy a KKV-k energiahatékonysága államilag támogatott beruházási irány, és ezért eddig nem fókuszáltak ezekre a lehetőségekre.

## 2.2 Az energiahatékonysági beruházások javítják a hitel visszafizetési képességet

Egy friss USA-tanulmány szerint <sup>1</sup> az energiahatékony házak esetében egyharmaddal csökken a nemfizetési kockázat, ugyanis az alacsonyabb rezsiköltség miatt több forrás marad hiteltörlesztésre. Bár a tanulmány a lakossági szektorra készült, a tapasztalatok valószínűleg érvényesek a KKV-kra is.

Az épületek energiahatékonyságának javítása gyakran gyorsabban megtérülő beruházás, mint a bankbetét, vagy más befektetési lehetőségek. Ezek a beruházások azonban jelentős kezdeti költséggel járnak, így hitelek, és megfelelő szakmai segítség nélkül nehezen valósulnak meg.

## 2.3 Az energiahatékonysági beruházásoknak általános gazdaságösztönző hatása van

A magyar gazdaság számára kitörési lehetőséget jelent az energiahatékonysági beruházások ösztönzése. E beruházások növelik a gazdasági aktivitást, munkahelyek tízezreit biztosítják, csökkentik hazánk energiafüggőségét, és egyúttal csökkentik a rezsiköltségeket. Az erre költött állami források már egy év után termőre fordulnak a megnövekedett adóbevételek miatt. Ez a felismerés a Kormány stratégiai terveinek is része.

## 3 **Javaslat az energiahatékonysági beruházások banki hitelezésének elősegítésére**

A MEHI az energiahatékonysági beruházásokban érdekelt vállalatokkal (köztük bankokkal) folytatott szakmai egyeztetés alapján az alábbi javaslatot dolgozta ki:

### 3.1 2 az 1ben: Hitel + energetikai átvilágítás-csomag

A fenti akadályokat egyszerre lehetne orvosolni, ha az MNB lehetővé tenné a bankoknak, hogy megemeljék a kamatmarzsot 5%-ra, ha:

- a hitel célja energiahatékonysági beruházás
- A bank a többletbevételből energiahatékonysági auditot finanszíroz, amely kiszámítja az adott vállalkozás energiahatékonysági potenciálját, és a lehetséges beruházások megtérülési idejét.
- Az elkészült audit a banki hitel-elbírálás alapjául szolgál

---

<sup>1</sup> <http://www.ccc.unc.edu/documents/HomeEEReport.pdf>

### 3.2 Ki állja az audit költségét?

Az audit költségét a bank csak megelőlegezi, és a vállalkozás a hitellel együtt törleszti.

Ha az audit nyomán nem kerül sor hitel-kihelyezésre:

- ha az audit nem talált 5 éven belül megtérülő beruházási lehetőséget, akkor az audit költségét elharmadolja egymás között a bank, a vállalkozás és az állam.
- ha az audit talált 5 éven belül megtérülő beruházási lehetőséget, de a bank nem tett hitelezési ajánlatot, akkor az auditot a bank fizeti.
- ha az audit talált 5 éven belül megtérülő beruházási lehetőséget, és a bank is tett hitelezési ajánlatot, de a vállalkozás nem veszi fel a hitelt, az auditot a vállalkozás fizeti

### 3.3 Egy példa a hitel lebonyolítására

1. Az ügyfél felkeresi a bankot azzal, hogy szeretne egy energiaracionalizálási beruházást végrehajtani, de nem tudja pontosan, hogy mit kellene tenni.
2. A bank megvizsgálja a vállalkozás általános hitelképességét.
3. A bank elküld hozzá egy auditort, aki elvégzi az auditot, amelynek ára a cég méretétől függően alakul egy előre megszabott árlista szerint.
4. Az elkészült audit tartalmazza a beruházási lehetőségeket és a megtérülési időket.
5. A bank hitelezési ajánlatot tesz.
6. A vállalkozó köteles elfogadni a hitelezési ajánlatot, ha 5 éven belül megtérülő beruházásokat azonosított az audit. (Ha nem fogadja el az ajánlatot, akkor köteles kifizetni az audit költségét a banknak)
7. Igény esetén a bank ajánlatot tesz a beruházást megvalósító cégre is. (Ebből a szempontból előnyös, ha az auditot egy olyan cég végzi, amelynek kivitelezői kapacitása is van.)

Ha egy vállalkozás pl. 5 M Ft-ot vesz fel 10 év futamidőre, 3%-nyi többletkamatmarzs kb. 750 ezer Ft-nak felel meg. Ebből elvégezhető egy audit (különösen, ha a bank nagyobb tételben köt le audit-kapacitásokat egy erre szakosodott cégnél.