

ERSTE 

„Termés nélkül termőfölded mond mit ér? „



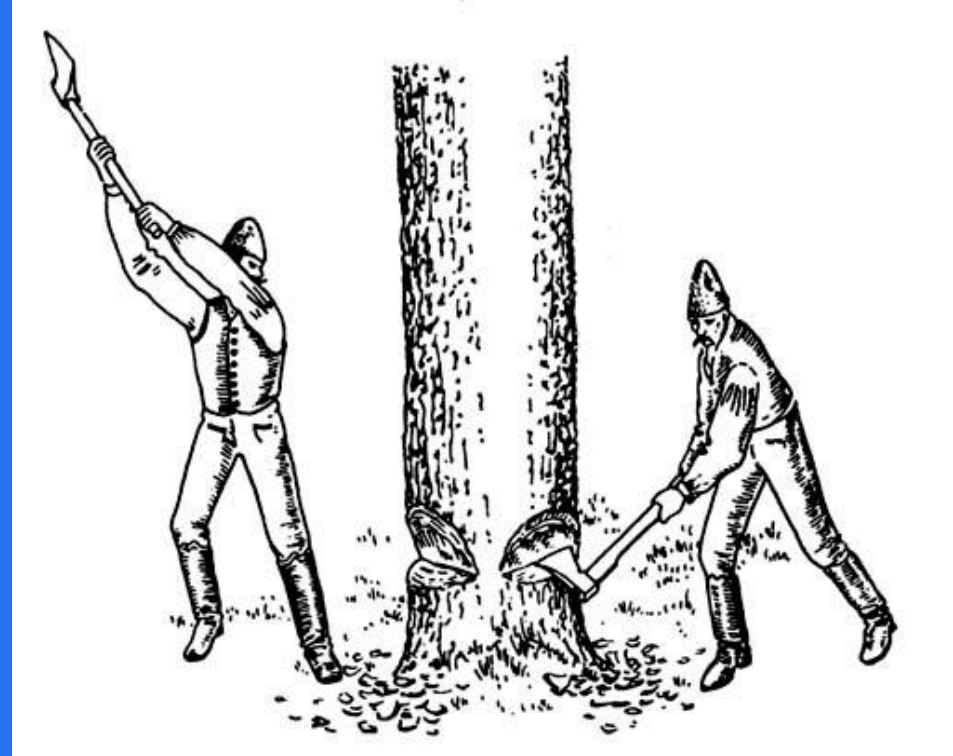
Korszakváltás küszöbén

Fórián Zoltán

Forró témák, 2025. január 14.



ERSTE



A két favágó

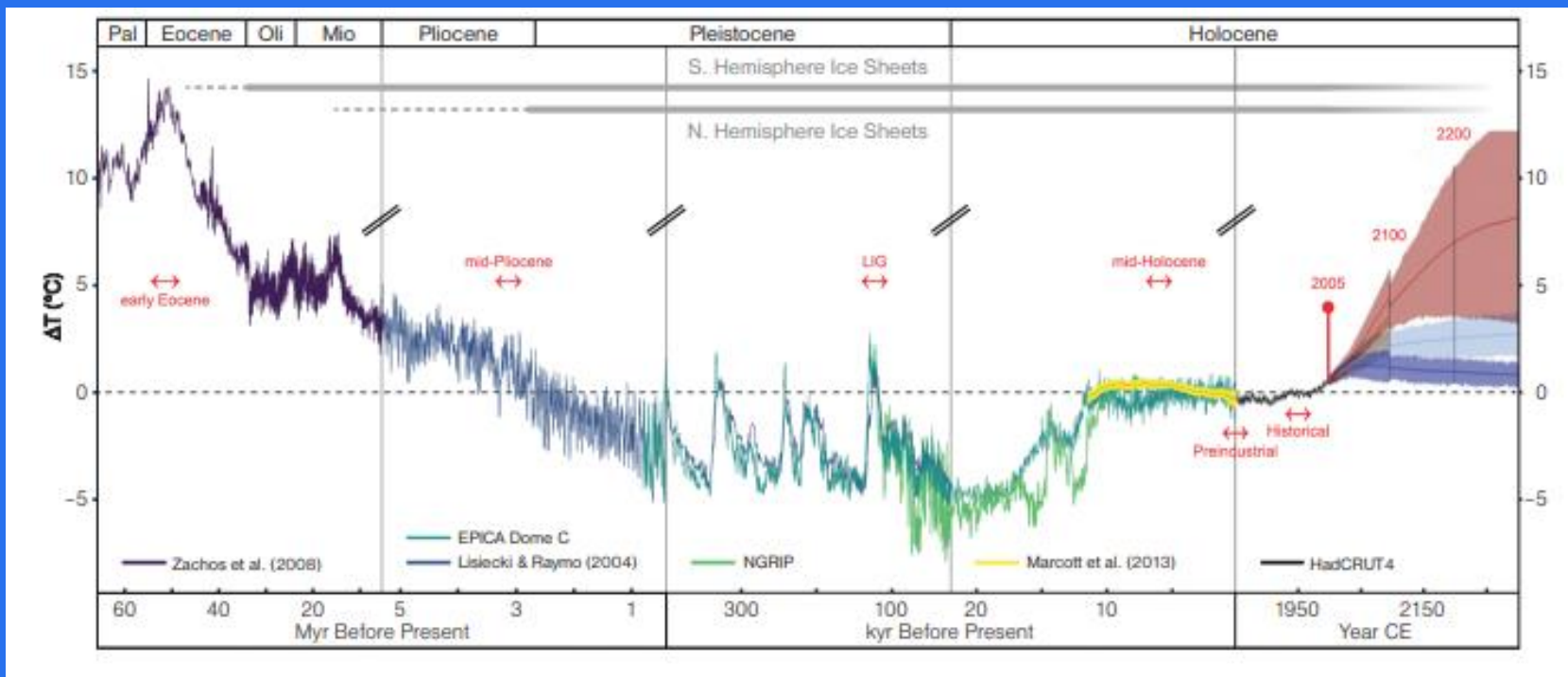
A KAPZSISÁG KORA

Kína és az USA meccsén mi csak a labda vagyunk (még hozzá igen puha)

**Az amerikai gazdaság szárnyal, a tőzsdeindexek sorra döntik a csúcsokat
Kína?**



A mintegy 11 ezer évig tartó holocén korszak után új földtörténeti korba léptünk: az "ember alkotta környezet korába", azaz az antropocén korszakba.



Becsült globális felszíni átlaghőmérséklet az elmúlt 65 millió évben.
 A vízszintes tengely időben visszafelé, szegmensenként különböző egységekben értendő: 1-2. szegmens millió-, 3-4. szegmens ezer-, 5. szegmens egyéves skálán.
 A függőleges tengely °C egységekben jelzi az 1961-1990 időszak referenciátlagához (0 érték, pontozott vonal) képest becsült eltérést. Az ábra tetején a szürke sávok jelzik a két pólus állandó jégtakarójának a megjelenését (Antarktisz: 35-38 millió év, Arktisz: 3-4 millió év)

Egymást erősítő hatások

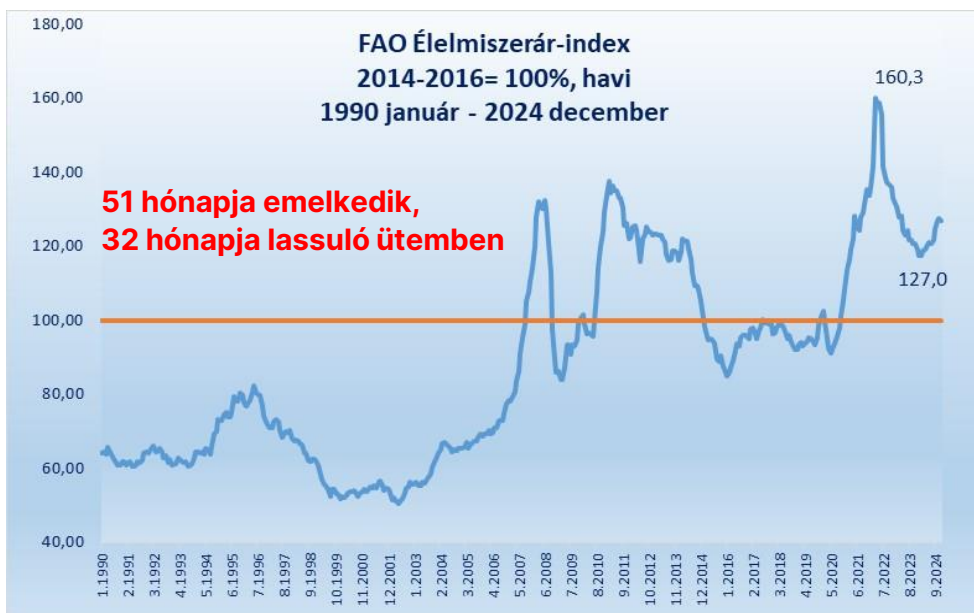


Hőhullámok – UV – Csapadék-eloszlás
 (Az UV a növényvédőszeret is lebontja)

Véget ért az olcsó élelmiszerek kora és beköszöntött a válságok kora

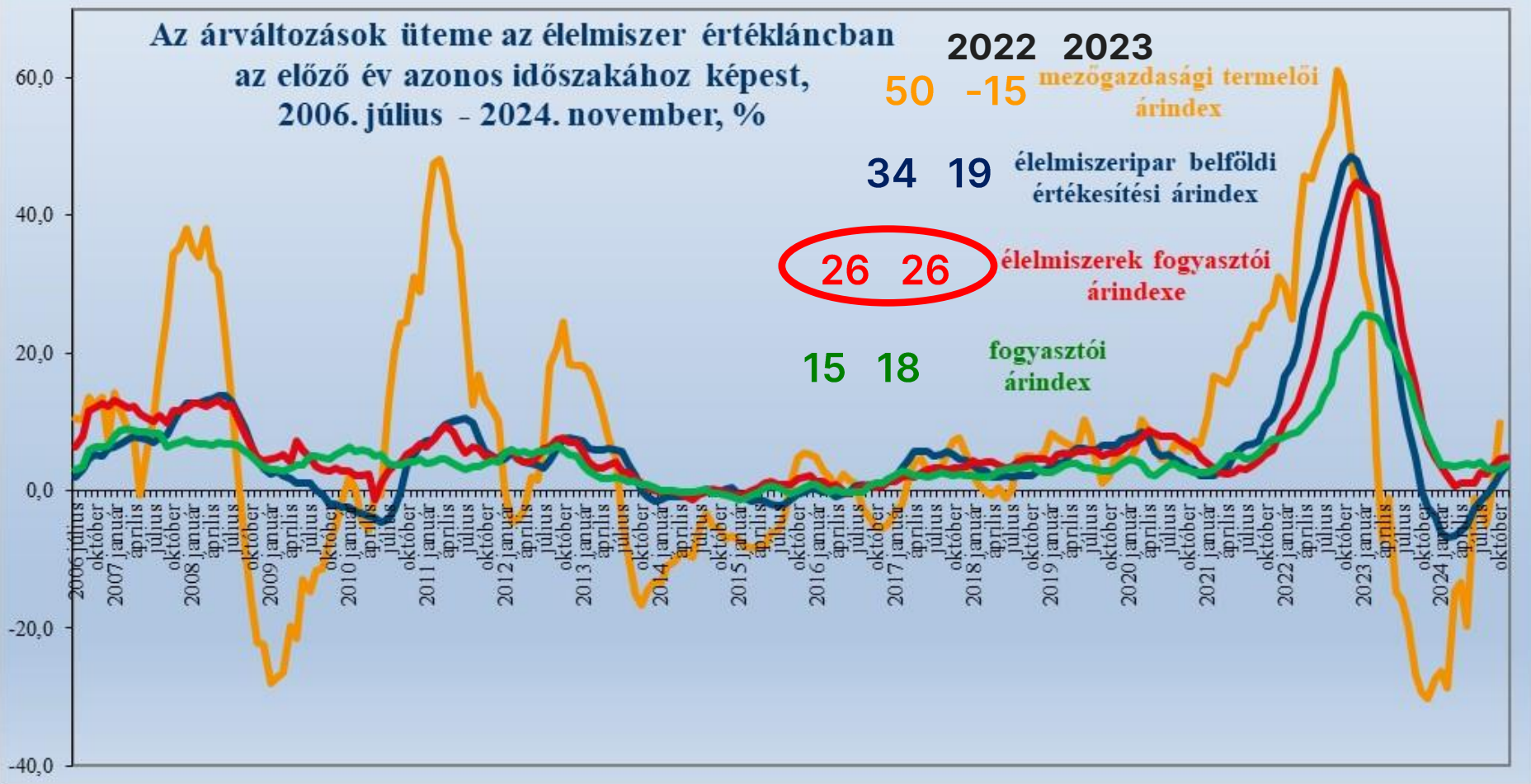


„Az éhínség nem azért van a Földön, mert képtelenek lennének **jóllakatni** a szegényeket, hanem azért, mert képtelenek vagyunk **jóllakatni** a **gazdagokat.**” Teréz Anya



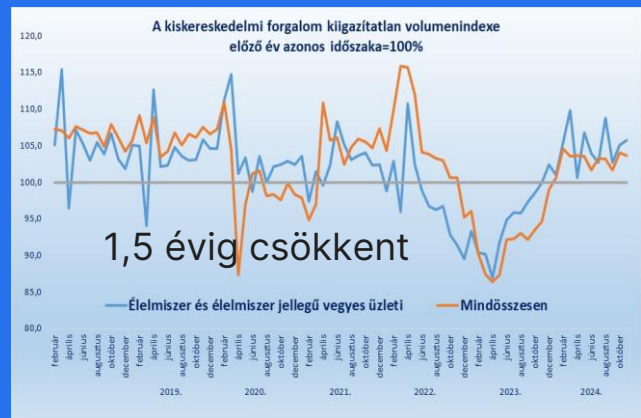
TALÁLÓS KÉRDÉS: az éhező vagy a túlsúlyos van túlsúlyban?

Az árváltozások üteme az élelmiszer értékláncban az előző év azonos időszakához képest, 2006. július - 2024. november, %

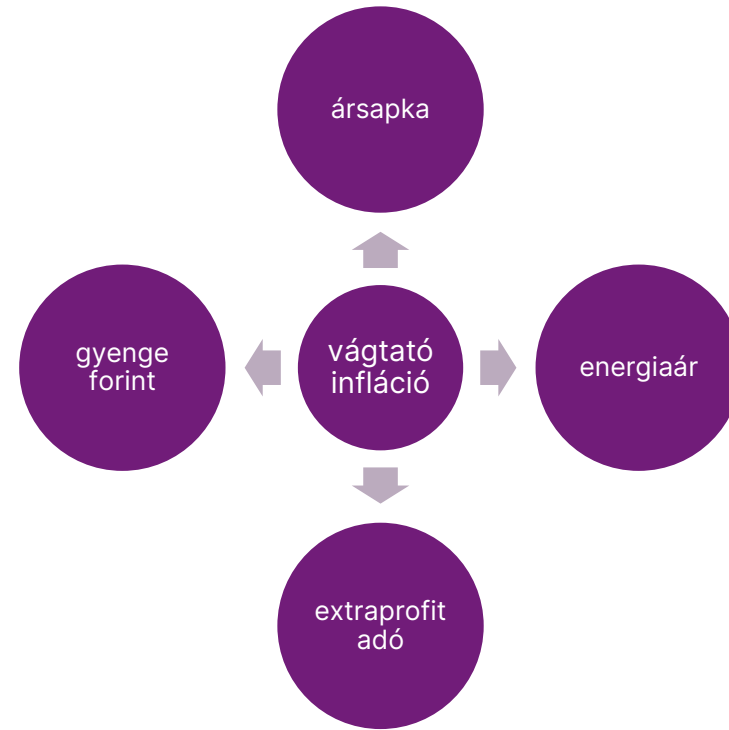


	mezőgazdasági termelői árindex	élelmiszeripar belföldi értékesítési árindex	élelmiszerek fogyasztói árindexe	fogyasztói árindex
2019	5,4	5,7	5,4	3,4
2020	7,4	5,4	7,2	3,3
2021	19,3	6,3	4,1	5,1
2022	49,7	34,2	26,0	14,5
2023	-15,9	18,5	25,9	17,6
2024*	-6,9	-2,6	2,5	3,6

A németek beavatkoznak!



Felborult a Maslow-piramis: luxuscikk az élelmiszer



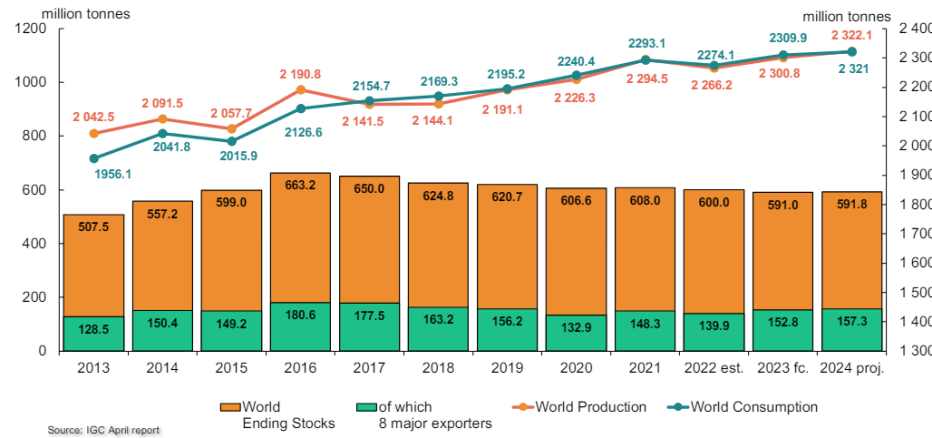
A mûhús forradalom határozatlan időre elhalasztva

A Beyond Meat tőzsdei árfolyama

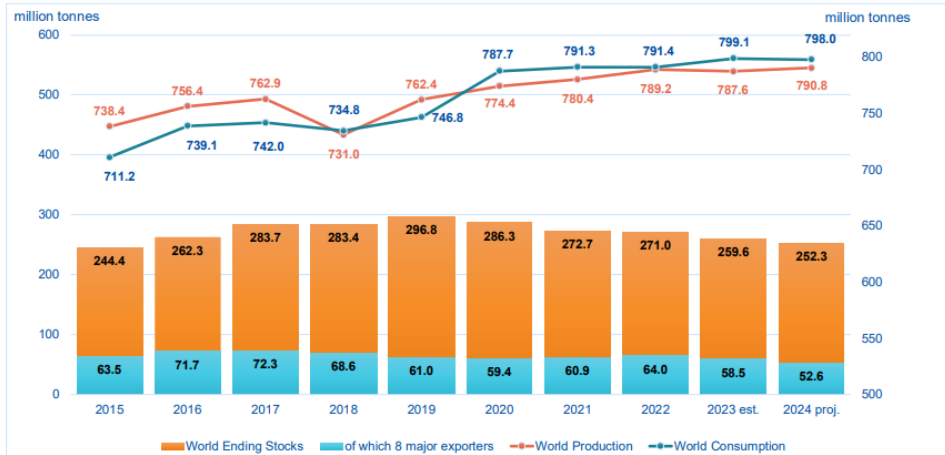


2019. júl: 235
Ma 5-6

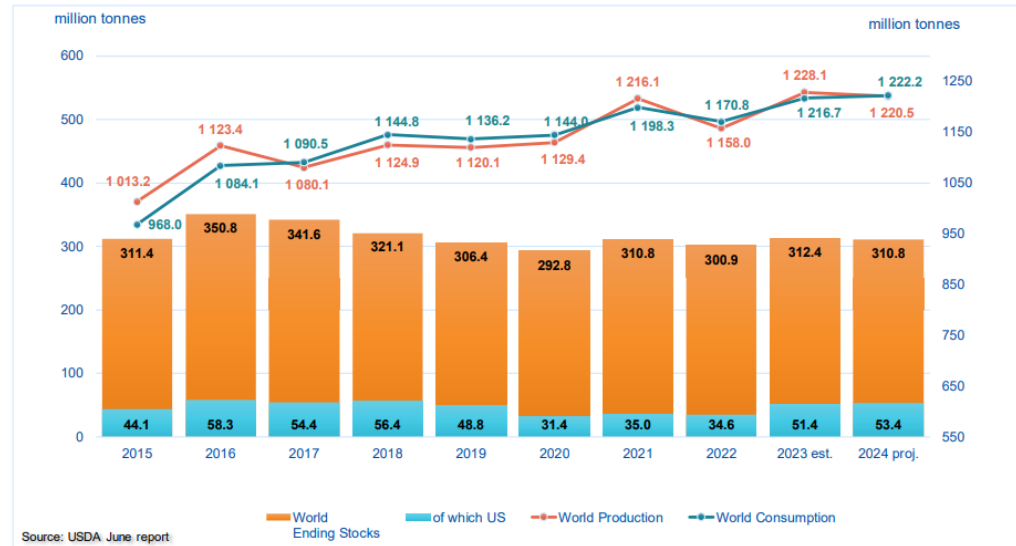
World cereals: IGC



World wheat: USDA



World maize: USDA



Búza Párizs



Búza Chicago



Kukorica Párizs



Kukorica Chicago

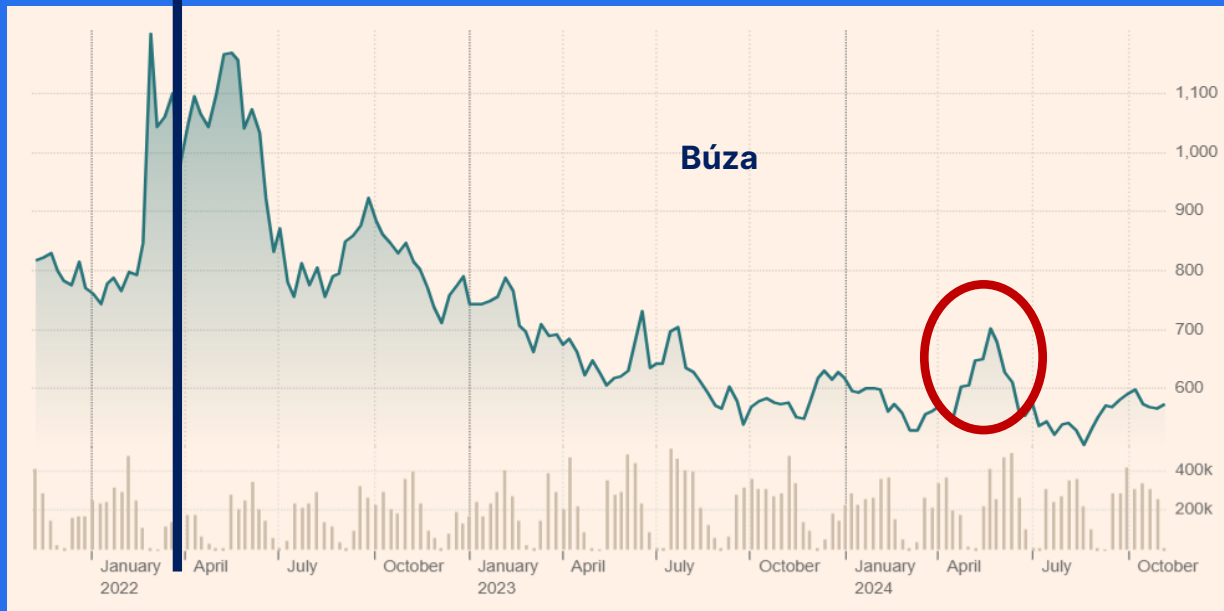


Repce Párizs



Szója Chicago





A nem valós keresleti tényező

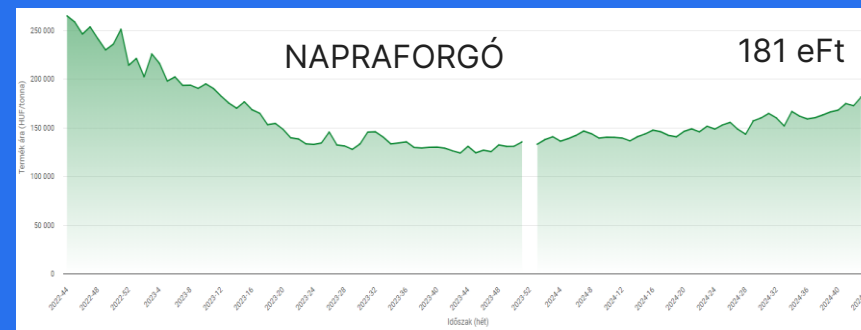
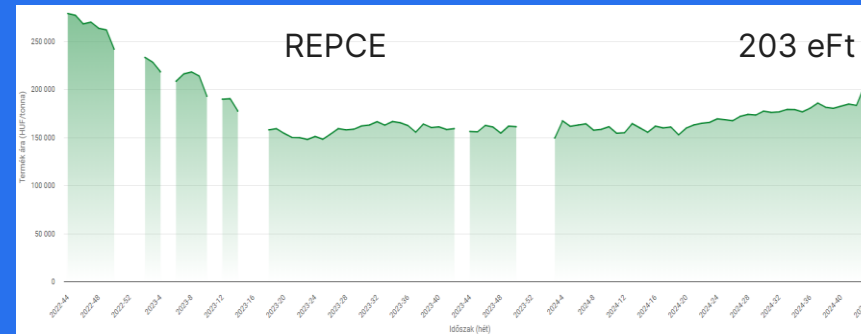
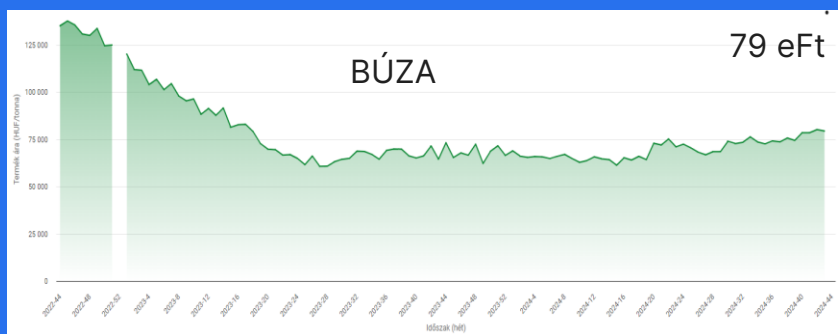


Pillanatok alatt lehet hiánypsichózist generálni





44. hétig



Korszakváltás a mezőgazdaságban

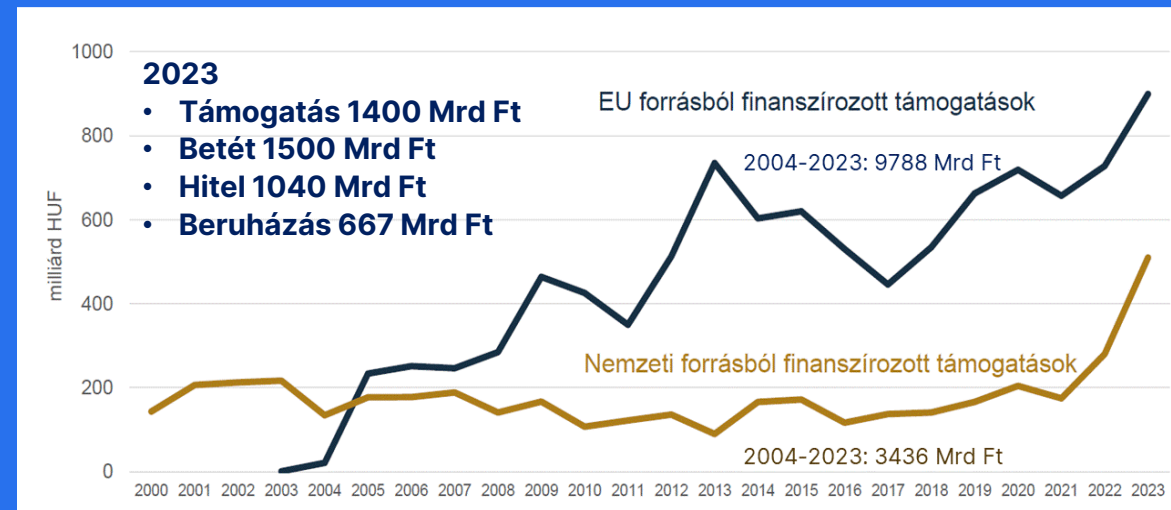


Cölöpök:

Stabil támogatási háttér
Az időjárás megváltozott
Piacunkat az ukrajnai termés árazza
Munkaerő szűkös
Zöldülni kell



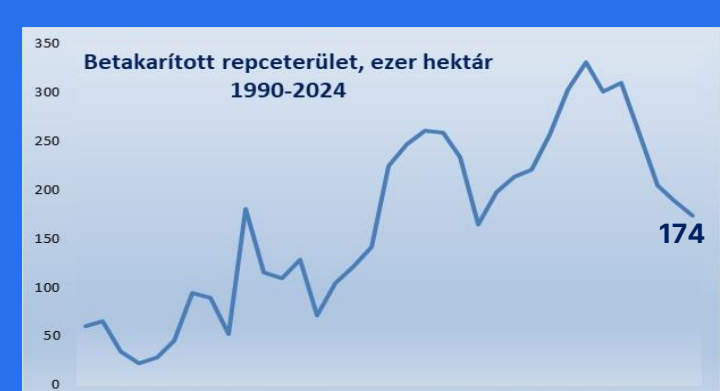
Az agrár-vidékfejlesztési kifizetések összege meghaladta az 1400 milliárd forintot 2023-ban



CIROK SZI ÁRPA HÜVELYESEK TÖNKE
 MÁK LUCERNA DURUM TAKARMÁNYBORSÓ ALAKOR
 WAXY AMARÁNT WAXY POPCORN NAPRAFORGÓ TÖNKÖLY SZI ÁRPA
 DURUM REPCE TRITIKALE
 MANNAÁRPA SÖRÁRPA BÚZA TRITIKALE KUKORICA HÜVELYESEK HÜVELYESEK ÉDESBURGONYA
 WAXY AMARÁNT REPCE BÚZA RIZS CHIA RIZS KUKORICA SÖRÁRPA SZÓJA CHIA
 CIROK BÚZA CHIA KUKORICA
 TÖNKE ALAKOR TÖNKE CIROK
 RIZS WAXY SZÓJA POPCORN TAKARMÁNYBORSÓ ÉDESBURGONYA RIZS
 CSIPKEBOGYÓ MÁK LUCERNA NAPRAFORGÓ TAKARMÁNYBORSÓ CHIA CSIPKEBOGYÓ
 TRITIKALE ALAKOR KUKORICA
 WAXY SZÓJA SÖRÁRPA TÖNKE SÖRÁRPA
 KÖLES DURUM HAJDINA CSIPKEBOGYÓ AMARÁNT POPCORN KÖLES SZI ÁRPA
 REPCE SZI ÁRPA CIROK
 TÖNKÖLY MÁK LUCERNA ÉDESBURGONYA CSIPKEBOGYÓ ALAKOR HAJDINA KUKORICA AMARÁNT NAPRAFORGÓ HAJDINA
 TÖNKÖLY NAPRAFORGÓ DURUM ÉDESBURGONYA REPCE
 POPCORN WAXY HAJDINA TÖNKÖLY MÁK LUCERNA HÜVELYESEK SZÓJA



Megnevezés	Tervezett munka, hektár	
	2023	2024
Tarlóhántás	1 904 030	1 530 711
KAL01–38 Kalászosok betakarítása összesen*	1 619 086	1 339 662
KAL01–02 búza	1 010 940	874 453
KAL01 őszi búza	1 007 583	864 518
KAL02 tavaszi búza	3 357	9 935
KAL04–05 durumbúza	37 855	50 846
KAL15 rozs	45 079	37 845
KAL17–18 árpa	416 516	288 513
KAL17 őszi árpa	397 875	259 929
KAL18 tavaszi árpa	18 641	28 584
KAL26–27 tritikálé	85 375	68 501
KAL19 zab	23 321	19 504
KAL33 silócirok	11 422	12 184
IND03 őszi káposztarepce	188 911	174 142
PIL 06 tavaszi takarmányborsó	3 441	4 719
FOR01–06 lucernaszéna	-	-
Zöldségfélék:		
KAL23 csemegekukorica	25 928	23 720
PIL07 zöldborsó	18 877	14 064
PIL13 zöldbab	769	1 038
VEG12–13 fokhagyma	673	579
VEG33 paradicsom	1 465	1 674
VEG45 sárgarépa	1 458	1 070
BUR01 burgonya	5 859	6 339
Gyümölcsök:		
FRU01, 02 görögdinnye és tökre oltott görögdinnye	2 821	3 665
FRU04 földi eper (szamóca)	656	703
ULT04 kajszibarack	5 027	4 941
ULT03 őszibarack	2 467	2 288
ULT16 meggy	12 463	12 018
ULT17 cseresznye	2 583	2 508



KIHÍVÁSOK ERDEJÉBEN

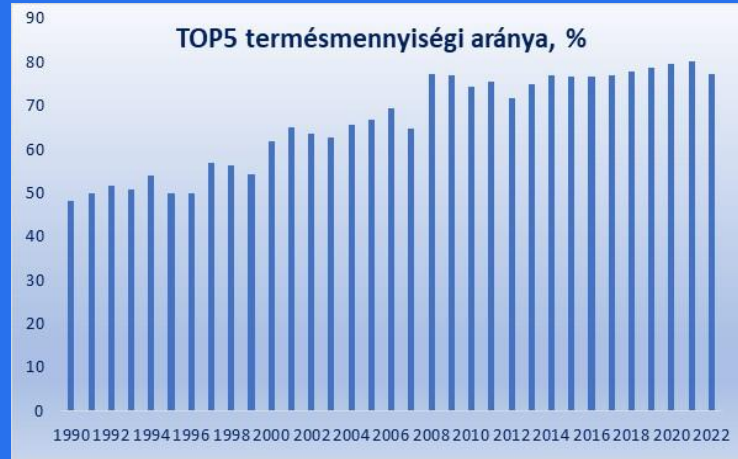
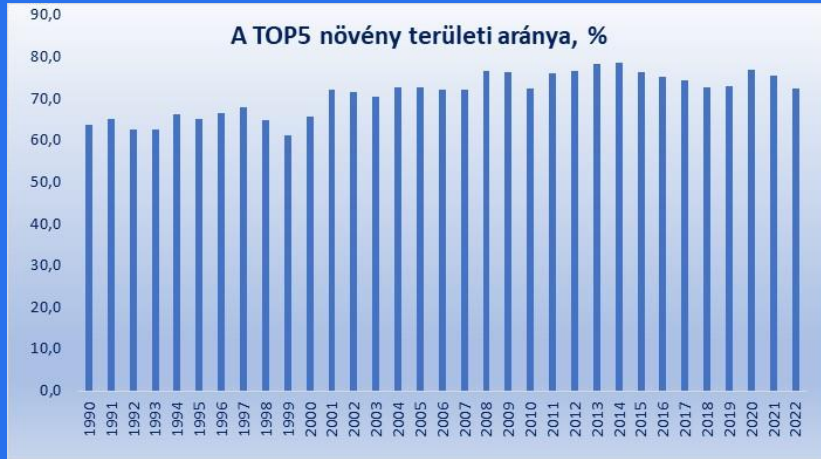


Az egyetlen biztos pont a támogatás



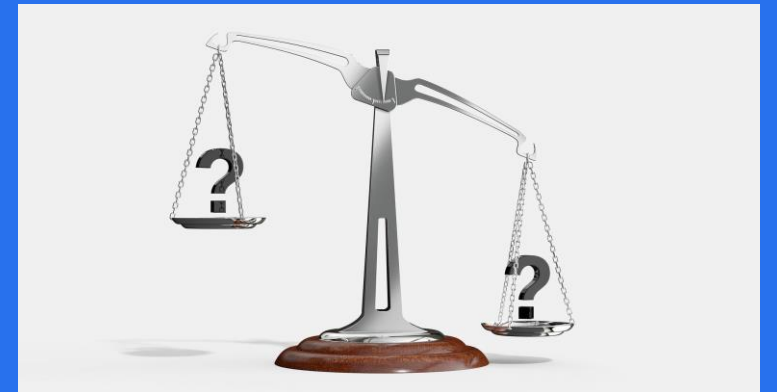
- Klímaváltozás
- Talajélet, termőképesség
- Vízgazdálkodás, vízvédelem
- Tápanyag gazdálkodás
- Megújuló energia
- Környezetterhelés
- Biodiverzitás megőrzése
- Járványok
- Finanszírozás
- Precíziós szemlélet, gazdálkodás
- Digitalizáció
- Szigorodó EU előírások
- Adminisztráció – fenntarthatósági minősítés
- Támogatáshoz jutás
- Elöregedés, generációváltás
- Ellenséges politikai és fogyasztói viselkedés
- Árhullámok
- Költségemelkedések
- Humán erőforrás problémák
- Okszerű növényvédőszer-használat
- Gazdálkodói együttműködések
- Földbérletek magas aránya

Mit fogunk termelni 10 év múlva?

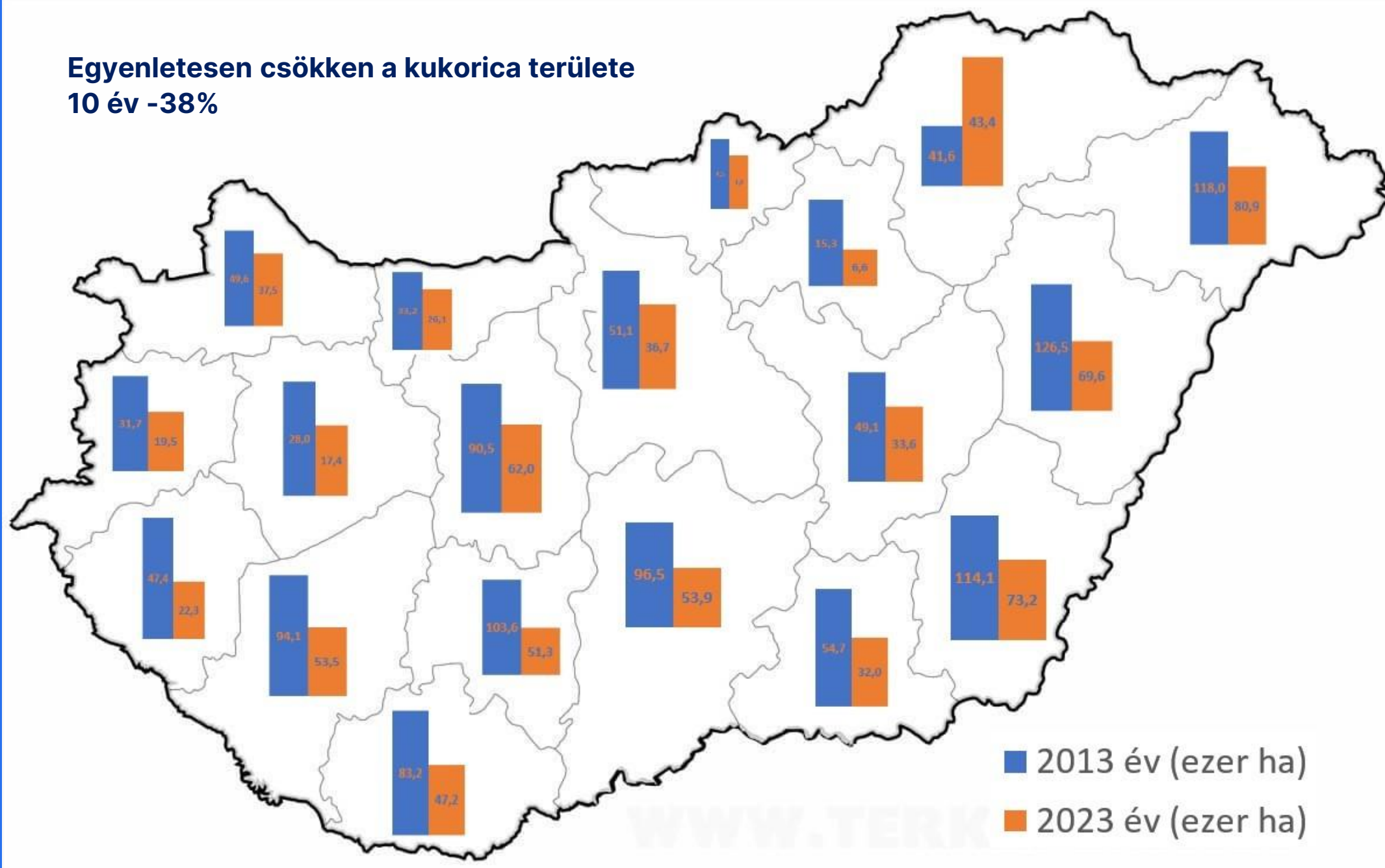


- **A magyar mezőgazdaságban korszakos változások zajlanak**
- **Nincs többé normál év**
- **A nyereség előbbre való az adó-optimalizálásnál**
- **Kilépünk-e a nyomvályúból?**
- **Hol keletkezik a jövedelmünk?**

- **Az új magyar mezőgazdaság szülési fájdalmai zajlanak.**
- **Egy kevesebb szereplős, de koncentráltabb, együttműködőbb, versenyképesebb agrárium alakul most ki.**



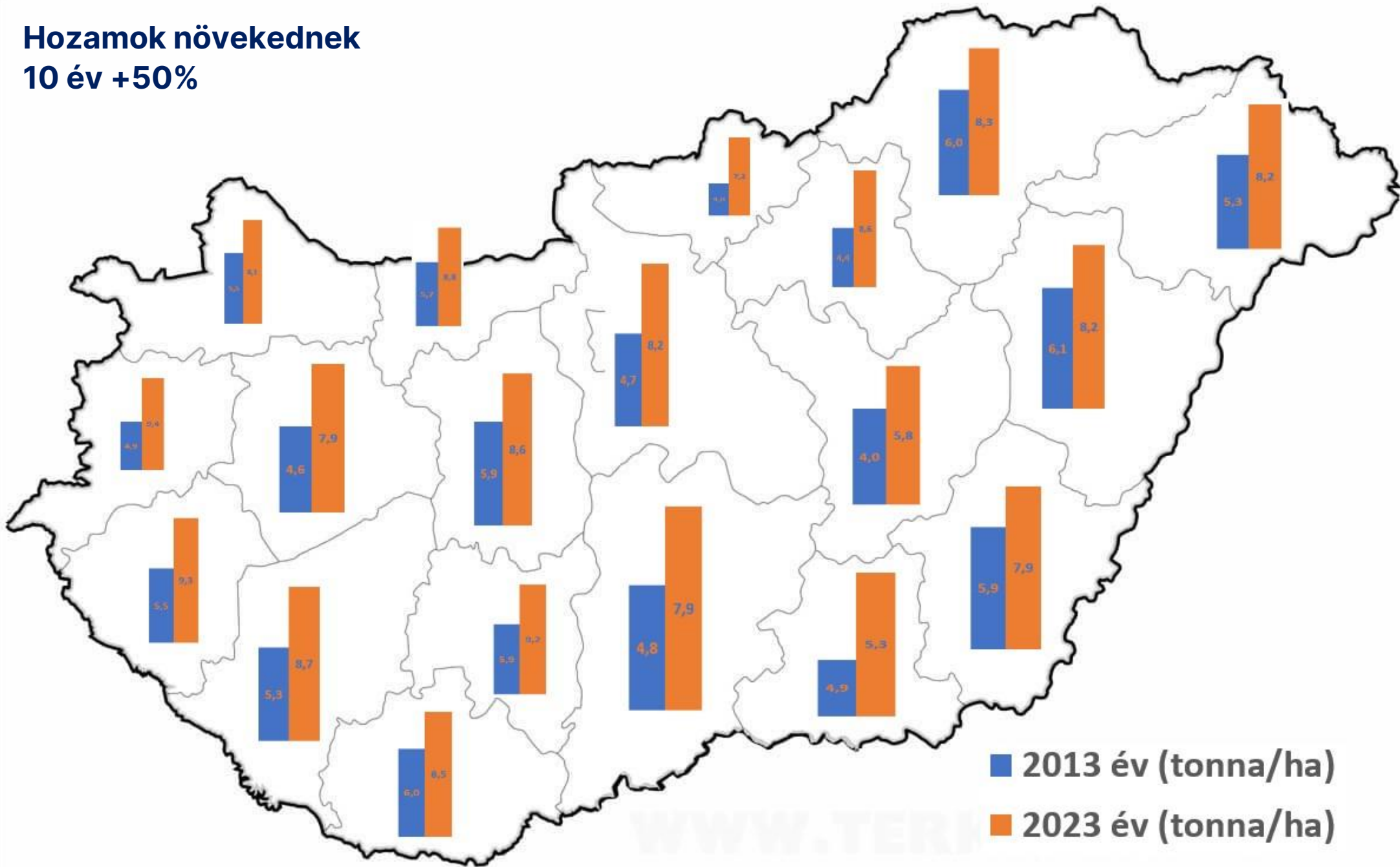
Egyenletesen csökken a kukorica területe 10 év -38%



■ 2013 év (ezer ha)

■ 2023 év (ezer ha)

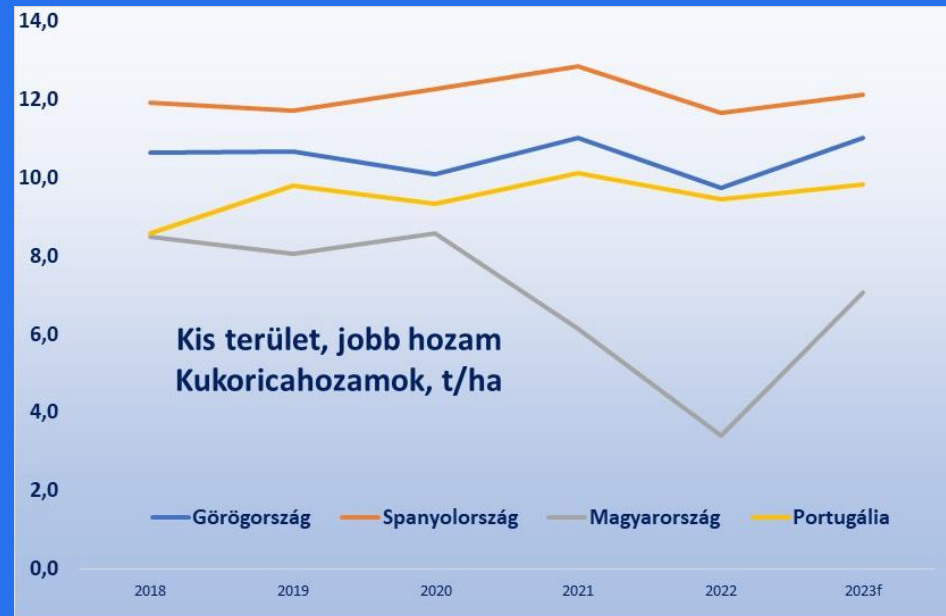
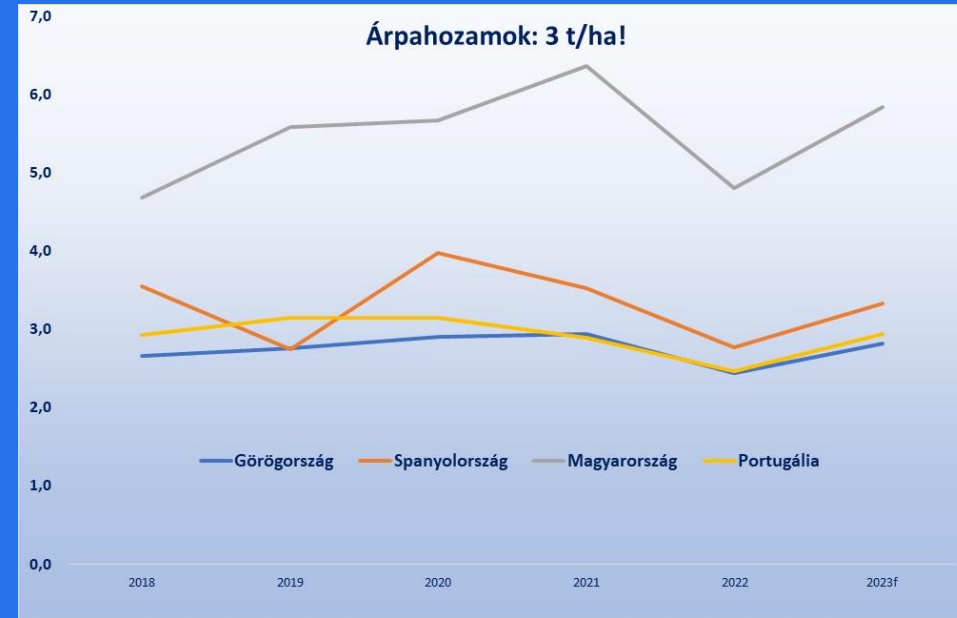
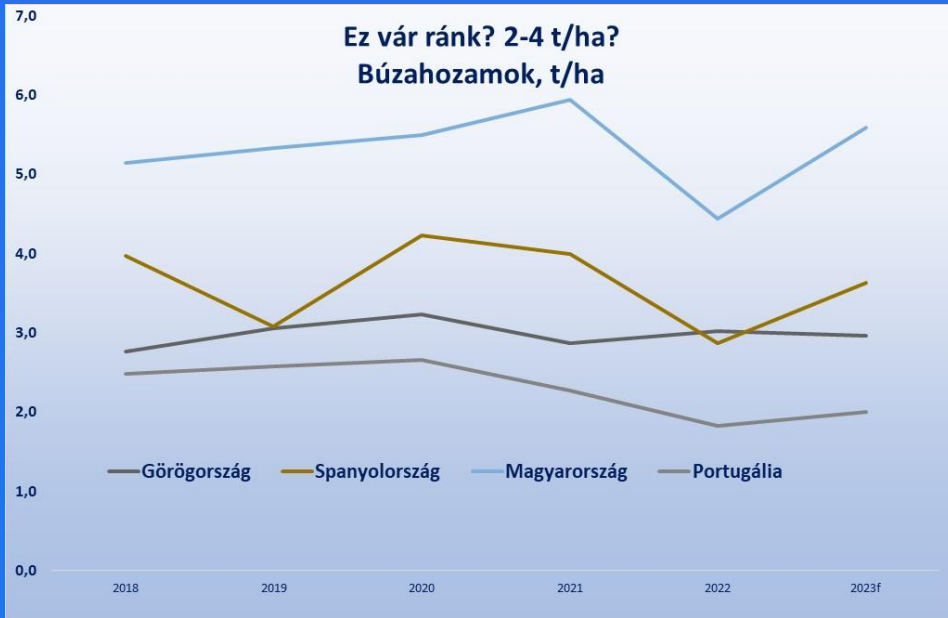
Hozamok növekednek 10 év +50%



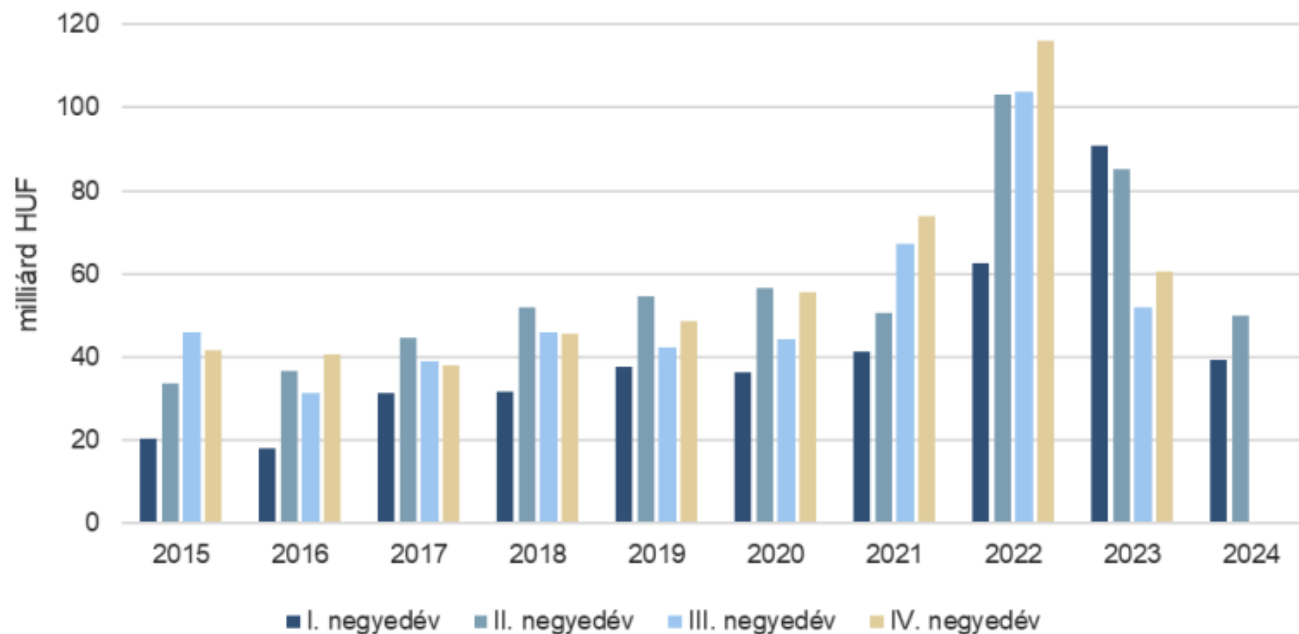
■ 2013 év (tonna/ha)

■ 2023 év (tonna/ha)

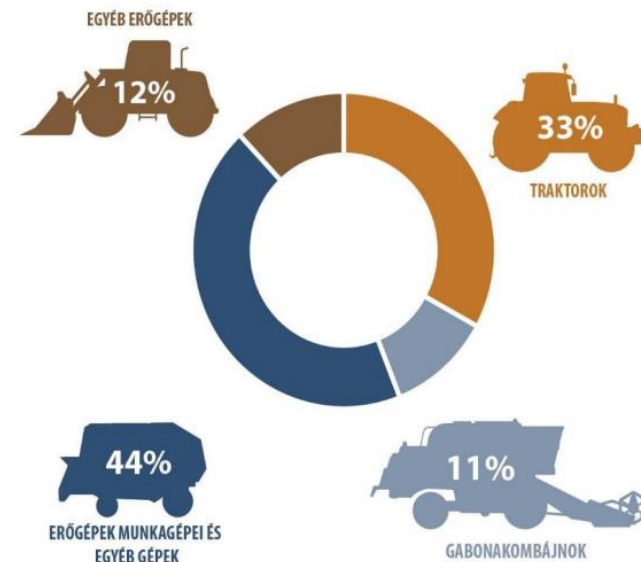
Mit üzennek a déli tagállamok?



Hullámvasúton



- Gépiac 2024-ben tovább zsugorodott (2023 -25%)
- 89,5 milliárd Ft értékben vásároltak, 1. fé gép-49%, alkatrész -6%
- Az öntözőgépek forgalma 65 százalékkal haladta meg az egy évvel korábbi eladásokat, kezdenek rájönni, hogy öntözni kell.
- A TOP10 részesedése csökkent!
- **Kiugró növekedésre számítok 2025-ben a pályázat miatt**



A pénzügyi intézetek a Zöld Megállapodás végrehajtásának kulcsszereplői

Zöldhitelezés

Hajtóerők:

1. Tőkekövetelmény kedvezmény – kedvezőbb kamat
2. Alacsonyabb kockázat
3. Szabályozási kényszer

EU 2020 Taxomóniarendelete meghatározza a Fenntartható Fejlődési Célok (SGD) megfeleltethető környezeti és klímacélt:

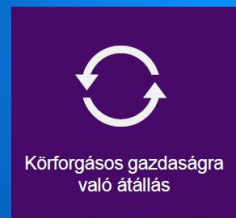
A mezőgazdaság mind a 6 célban érintett, de a Taxonómiarendelet technikai segédrendeletébe eddig csak az erdőszet került bele. A KAP viszont össze van hangolva e célokkal.

Nem egyenlő ESG!

- Zöldhitelnél környezetvédelmi beruházást finanszírozunk.
- Az ESG a vállalatok működésének nem pénzügyi aspektusaira utal
- (Environmental -környezeti, Social-társadalmi, Governance-vállalatirányítási)
- Az ESG egy kötelező jelentés, ami mindenkire vonatkozni fog, és a hitelminősítést is befolyásolhatja



A hat környezeti fenntarthatósághoz kapcsolódó cél



Példák

- Tiszta vagy klímabarát mobilitás elősegítése
- Nem-életbiztosítás: az éghajlattal kapcsolatos veszélyek ellen nyújtott biztosítások nyújtása
- Energia termelés napenergia technológiával
- Tartós elektronikai eszközök gyártása
- Fenntartható városi vízellátó rendszer működtetése
- Növénytermesztés fenntartható módon (számos kritérium, pl. növényvédőszer helyes használata)

Mitől függ, hogy kit hogyan talál meg?

- Szervezettség
- Gyors reagálás
- Piacismeret
- Hatékonyság
- Megkülönböztethető minőség
- Nemzetközi mennyiség (irányvonat)
- Számszaki alapok



2025-2028 Erste előrejelzés



Köszönöm a figyelmet!

erstebank.hu/agrar-megjelenesek