

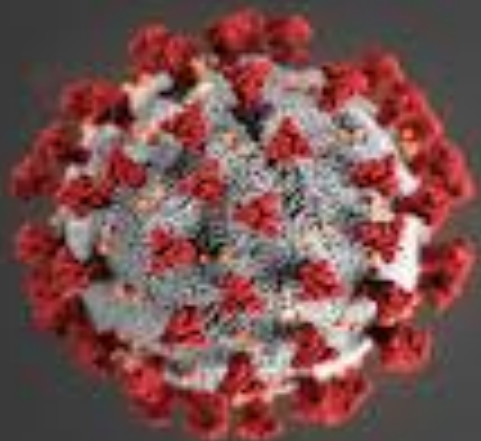
Szenvedélyünk a piackutatás

A koronavírus hatása a budapesti vállalkozásokra

## Szegmenselemzés

# - BANKI, PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK -

Piackutatási riport a BKIK részére  
2020 április





<b>Legfontosabb megállapítások</b>	<b>3</b>
<b>Részletes eredmények</b>	
<b>A kutatás adatai, a szegmens összetétele</b>	<b>8</b>
<b>A vállalkozások jelenlegi helyzete, válságreakciók</b>	<b>10</b>
<b>A közeljövő a vállalkozások szemével</b>	<b>15</b>
<b>Elvárt intézkedések, igényelt támogatás</b>	<b>18</b>



# *Legfontosabb megállapítások*



## Legfontosabb megállapítások #1

### A minta összetétele



- Míg a legtöbb vizsgált ágazatban jellemzően 100-200 fő fölötti elemszámot is elért a mintanagyság, addig **a banki, pénzügyi szektorban a válaszadók száma valamivel alacsonyabb (37 fő) volt**, mint a minimálisan elvárt 50 fő. Az ágazat kiemelt szerepéből adódóan azonban fontosnak tartjuk ennek az ágazatnak a bemutatását is.
- Méretüket tekintve **fele arányban voltak a mikro és kis, valamint a közepes és nagyobb vállalkozások**, függően attól, hogy kisebb pénzügyi tanácsadókról, brókerekről, üzletkötőkről, vagy intézményekről volt szó.

### Az ágazatban működő vállalkozások jelenlegi helyzete



- Az ágazat **nem szenvedett el olyan súlyos károkat, mint más szektorok**, mivel a banki szolgáltatások igénybevétele az otthon elhagyás nyomós indokai között szerepel. Közülük is **sokakat (44%) sújtott a koronavírus járvány**. Azonban **közel harmadukat csak mérsékelten érintette, 22%-uk nem szenvedett el veszteséget, 5%-uknak pedig még kedvezett is**.
- Akiknek problémát okozott, leginkább az **ügyfelek elmaradását (67%)** és a **megváltozott munkakörülményeket (59%)** említették negatívumként. Előbbi főként a kisebb vállalkozókat, míg utóbbi a nagyobb szolgáltatókat érintette.
- A megszorító intézkedések tekintetében a pénzügyi szolgáltatók a többi ágazathoz viszonyítva összességében **kedvezőbb helyzetben vannak**, valamelyest kisebb (kétharmados) arányban kellett megszorításokat tenniük. Többnyire (38%) munkaidő csökkentést hajtottak végre. Körülbelül ötödük pedig bizonyos számlákat nem fizetett ki.
- **Likviditási helyzetük is kedvezőbb**. Csak 5% nyilatkozta azt, hogy már elfogytak a tartalékai, Többségük (60%) azonban három hónapig, vagy **annál is tovább kitart anyagilag**. Közel negyedük akár félévig is.



### Várakozások



- A banki, pénzügyi ágazat vállalkozásainak kevésbé negatív a jövőképük.
- A forgalom alakulását tekintve jó esetben 29%-os, rossz esetben pedig 61%-os forgalom csökkenéssel számolnak.
- A munkaidő, munkabér csökkentést illetően úgy érzik jó esetben átlagosan csak alkalmazottaik harmadának, rossz esetben pedig felének kell csökkenteniük a munkaidejét, bérét.
- Az elbocsátások tekintetében kevésbé borúlátóak, a legrosszabb esetben 22%-os leépítéssel számolnak, de jó esetben csak dolgozóik 8%-ától kell megválniuk.
- A válságidőszakot jó esetben még további 3, rossz esetben 9 hónapra teszik.



### Igényelt támogatások



- Viszonylag stabilabb anyagi helyzetüknek köszönhető, hogy egyharmaduknak nincs szüksége különösebb pénzügyi válságtervre, 57% a saját tartalékaikból fogja finanszírozni az elkövetkezendő 3 hónapot. Az állam támogatására minden ötödik vállalkozás számít.
- A banki, pénzügyi szolgáltatók spontán megfogalmazott igényei elsősorban a járulékok és az adóterhek csökkentésére, valamint pénzügyi támogatásra, bérkompenzációra irányultak, így a vizsgált gazdaságvédelmi intézkedések közül is ezeket tartották a leghasznosabbnak. Emellett a bérleti díjak területén nyújtott támogatást és a családi támogatások jogosultságának meghosszabbítását tartják még hasznosnak.
- Az ágazat speciális igényei:
  - ⇒ fiókok, irodák nyitva tartásának biztonságossá tétele,
  - ⇒ adminisztrációs csökkentése
  - ⇒ elektronikusan ügyintézés
  - ⇒ bankadó csökkentése
  - ⇒ spontán megfogalmazásra került egy állami alap létrehozása a kintlévőségek kezelésére. Az állam átvállalná a tartozásokat, melyeket később, részletekben lehetne visszafizetni, illetve adók módjára be lehet hajtani.



## Legfontosabb megállapítások #4

### Igényelt támogatások



- A **Nemzeti Válságkezelő Központ** létrehozását a banki, pénzügyi szolgáltató szektorban működő vállalkozások többsége (59%) **jó ötlenek tartja**, viszont több mint negyedük szerint nincs rá szükség.
- A BKIK 6 pontos csomagjából a **SZÉP kártyán keresztül adható** adómentes jövedelemmel kapcsolatos javaslatot tartották a **legjobb ötletnek**. Az ágazat válaszadóinak több mint harmada össz-gazdasági szinten látta hasznosságát, és **saját részükre még vonzóbb, 46% -uk** nyitott rá, hogy éljen vele.
- A **követeléskezeléssel kapcsolatos** javaslatot a gazdaság egészére nézve a válaszadók **negyede ítélte hasznosnak** és ugyanennyien **mutattak nyitottságot** az igénybevételére is.
- A **generációváltást** támogató javaslat, bár a gazdaság egészére nézve a második legvonzóbb, de a pénzügyi szektorban a harmadik, mert a válaszadók **közel harmada (30%) hasznosnak** ítélte, de maguk számára **ötödük nyitott** rá, hogy igénybe vegye.
- Kevésbé aratott sikert **az eszközkézelési javaslat**. A **döntő többség (78%) biztosan nem venné igénybe**. A gazdaság egészére nézve sem sokan (19%) találták hasznosnak és igénybevételére is csak 16% mutatott nyitottságot.
- Még kevésbé vonzó, hogy **tőkeinjekcióért cserébe az állam kisebbségi tulajdonossá váljon a cégben**. A **döntő többség (78%) határozottan elzárkózó volt**. A gazdaság egészére nézve is csak 17% tartja hasznosnak, és igénybevételére is csak 19% lenne nyitott.



*Részletes eredmények*

***A kutatás adatai, a szegmens  
összetétele***





## Az adatfelvétel módja

Online kitöltések



Telefonos interjúk



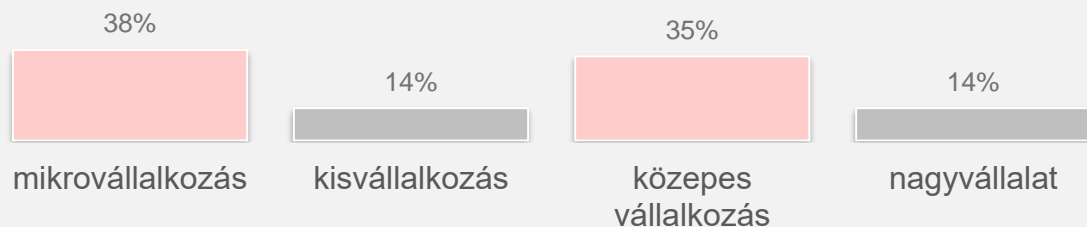
**ÖSSZESEN**

**37**

**VÁLASZ**

Míg a legtöbb vizsgált ágazatban jellemzően 100-200 fő fölötti elemszámot is elért a mintanagyság, addig a banki, pénzügyi szektorban a válaszadók száma valamivel alacsonyabb volt, mint a minimálisan elvárt 50 fő. Az ágazat kiemelt szerepéből adódóan azonban fontosnak tartjuk ennek az ágazatnak a bemutatását is.

## Cégméret szerinti megoszlás





*Részletes eredmények*

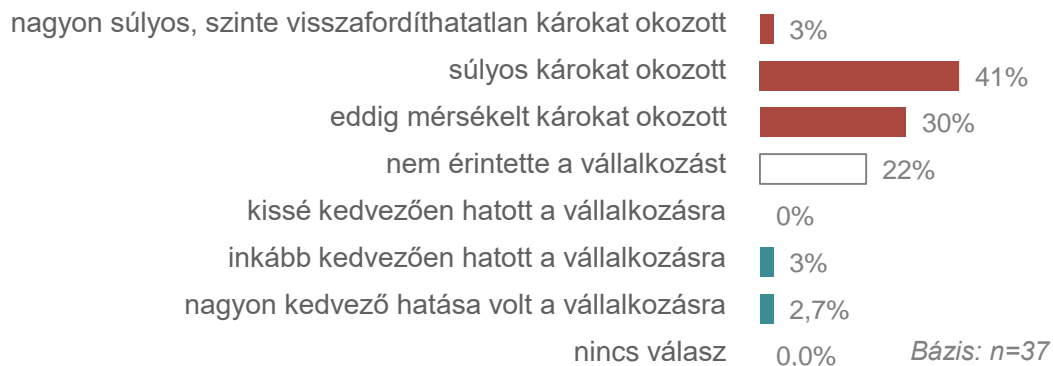
***A vállalkozások jelenlegi helyzete,  
válságreakciók***



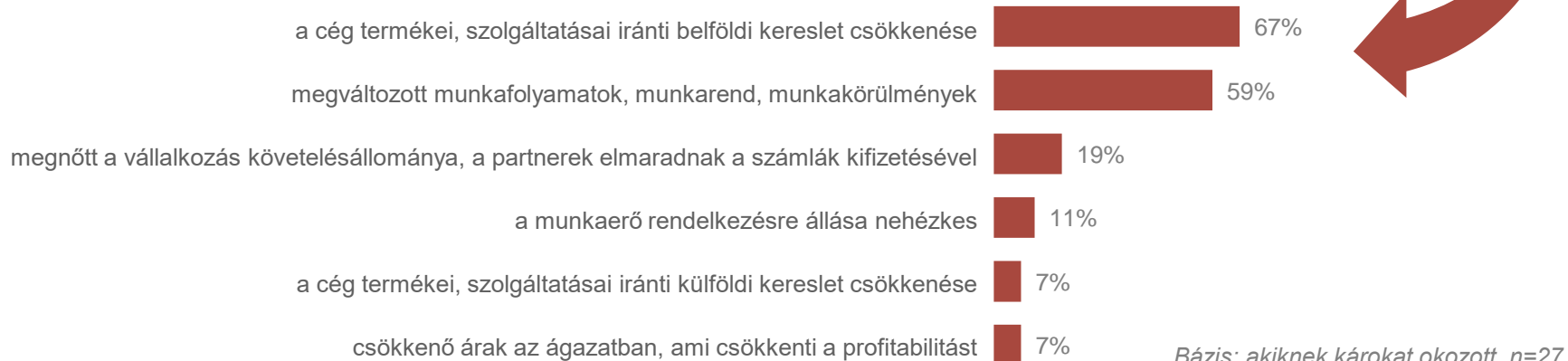
# A koronavírus hatása a banki, pénzügyi szolgáltató ágazatban 2020 áprilisáig

A banki, pénzügyi szolgáltató ágazatban működő cégek nem a legsúlyosabb érintettjei a koronavírus járványnak, de azért közülük is sokan (44%) számoltak be súlyos károkról, 30%-ukat azonban csak mérsékelten sújtotta, 22%-uk nem is szenvedett el veszteséget, és 5%-ukra még kedvező hatással is volt. Bár a banki szolgáltatások igénybevétele az otthon elhagyás nyomós indokai között szerepel, a legnagyobb problémát mégis az ügyfelek elmaradása (67%) jelenti az ágazatban. Emellett a munkakörülmények megváltozása nehezíti még jelentősen (59%) az ágazat működését. Előbbi főként a kisebb, egyéni vállalkozásokat, utóbbi a nagyobb szolgáltatókat érintette.

## A mai napig bezárólag hogyan érintette a koronavírus az Önök vállalkozásának működését?



## Milyen tényezők azok, ami miatt a koronavírus károsan érintette a cég tevékenységét?



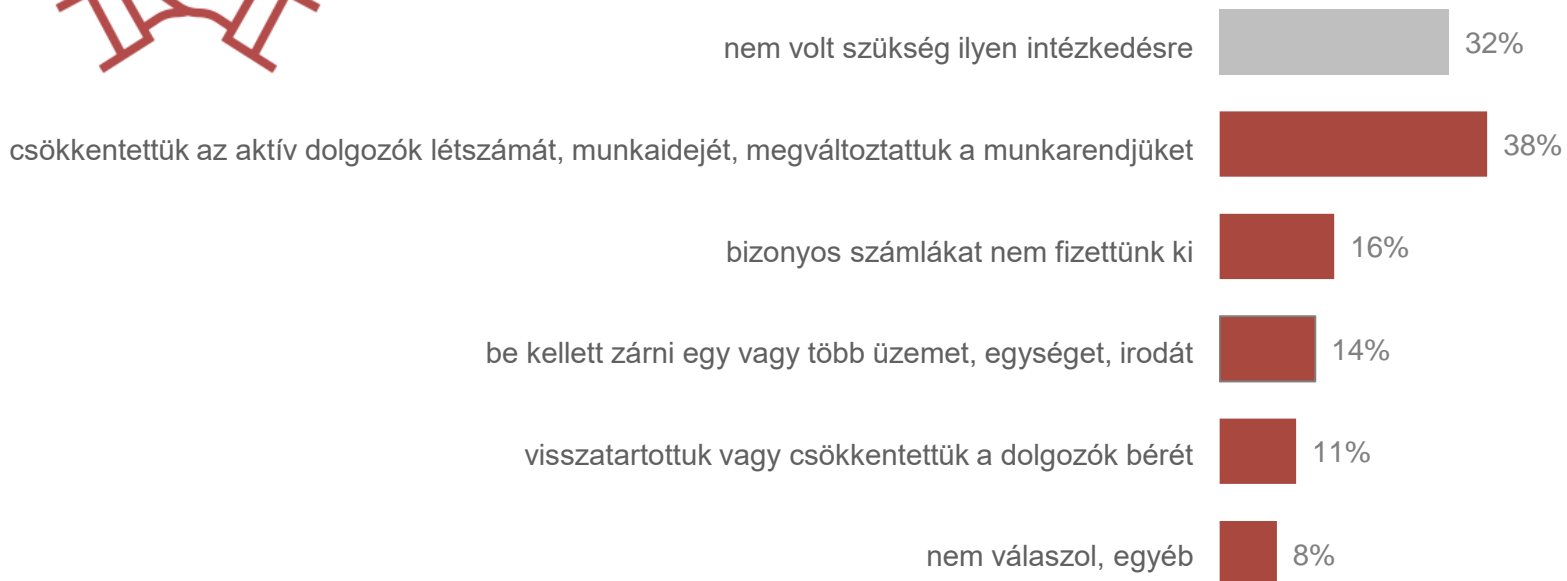


## A koronavírus miatt fogantatosított **intézkedések jellege** a banki, pénzügyi szolgáltató ágazatban 2020 áprilisáig

A megszorító intézkedések tekintetében a pénzügyi szolgáltatók a többi ágazathoz viszonyítva összességében valamelyest kedvezőbb helyzetben vannak. Míg a legtöbb ágazatban 80-90%-ban kényszerültek ilyen lépésekre, addig a pénzügyi szolgáltatók valamelyest kisebb (kétharmados) arányban kényszerültek erre. Többnyire (38%) létszám-, illetve munkaidő csökkentést kellett fogantatosítaniuk. Körülbelül ötödük bizonyos számlákat nem fizetett ki.



*Szükség volt már bármilyen megszorító intézkedésre az Önök vállalkozásánál a koronavírus miatt?*





## A koronavírus miatt fogantatosított **intézkedések mértéke** a banki, pénzügyi szolgáltató ágazatban 2020 áprilisáig

A banki, pénzügyi szolgáltatóval foglalkozó cégek esetében a legjellemzőbb kényszerintézkedés az otthoni munkavégzés elrendelése volt, harmaduk vezette ezt be. Emellett a bónuszok törlése fordult még elő nagyobb arányban, a cégek negyedénél.

Azonban mindkét kényszerintézkedés a mintában szereplő cégek összlétszámát tekintve csak 5-5%-át érintette a dolgozóknak.



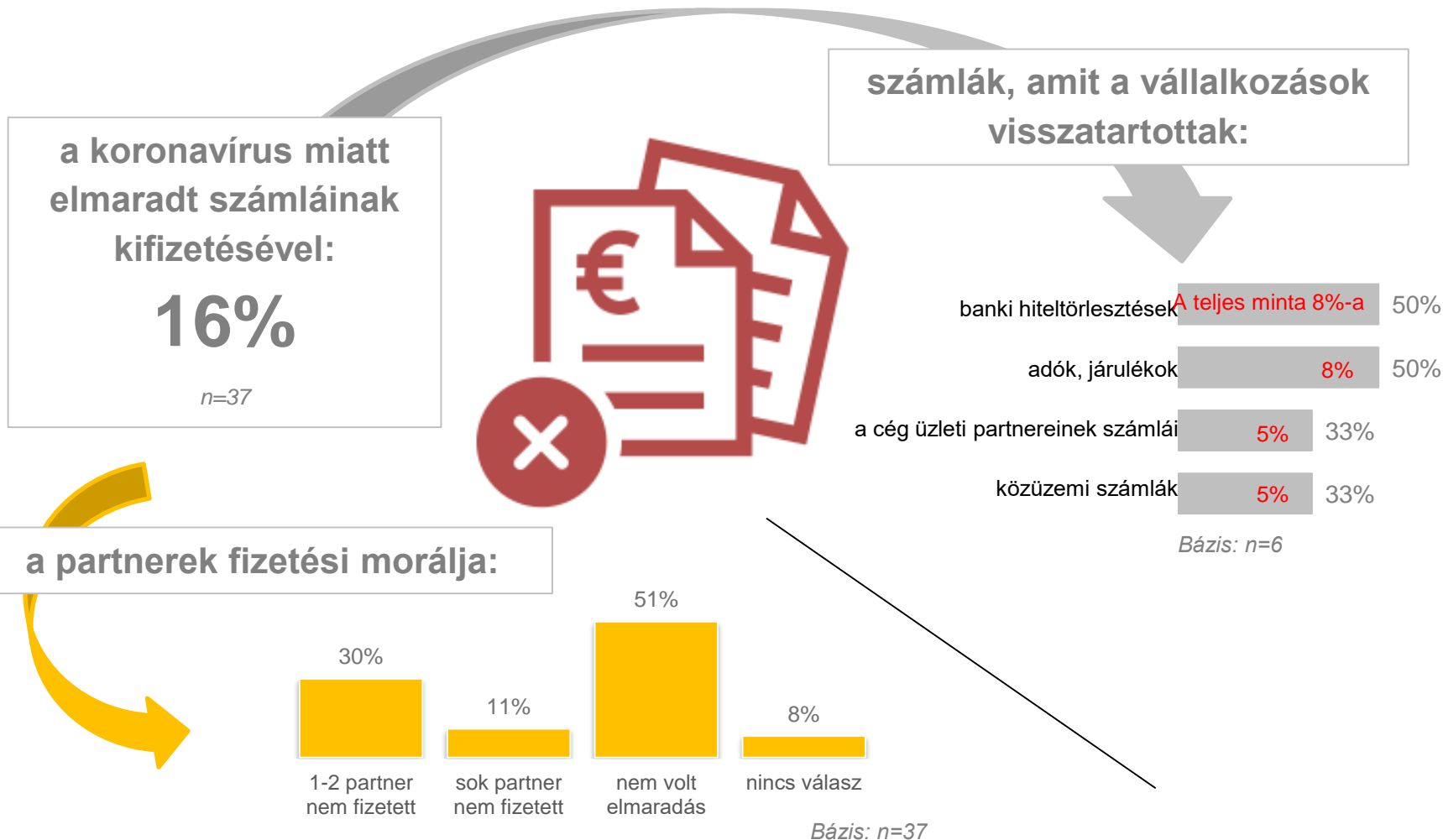
	A cégek ennyi százalékánál történt intézkedés a koronavírus hatására	Ahol volt, ott átlagosan a dolgozók ennyi %-át érintette az intézkedés	Főben megadva ennyi alkalmazottat érintett az intézkedés	Ez a mintában szereplő cégek összlétszámához (13 628 fő) képest ennyi %
otthoni munkavégzés elrendelése	32%	59%	712 fő	5%
bónuszok törlése	27%	90%	615 fő	5%
munkaidő csökkentése	16%	67%	300 fő	2%
bércsökkentés	11%	24%	53 fő	0%
fizetés nélküli szabadságra küldés	11%	8%	24 fő	0%
kötelező fizetett szabadság	8%	44%	185 fő	1%
elbocsátás	8%	15%	19 fő	0%



## Számlák visszatartása, kintlévőségek

A banki, pénzügyi ágazat vállalkozásainak 18%-ánál fordult elő, hogy nem fizették ki a számláikat, elsősorban a banki törlesztésekkel és az adókkal, járulékokkal maradtak el, de a partnereik és a közüzemi szolgáltatók számláit is visszatartották.

Ami ügyfelek fizetési morálját illeti, sokkal kedvezőtlenebb a helyzetük, 44%-uknak már tartoznak az ügyfelek.





*Részletes eredmények*

***A közeljövő a vállalkozások  
szemével***

A banki, pénzügyi ágazat vállalkozásainak kevésbé negatív a jövőképük. A forgalom alakulását tekintve jó esetben 29%-os, rossz esetben pedig 61%-os forgalom csökkenéssel számolnak. A munkaidő, munkabér csökkentést illetően úgy érzik jó esetben átlagosan csak alkalmazottaik harmadának, rossz esetben pedig felének kell csökkenteniük a munkaidejét, bérét. Az elbocsátások tekintetében kevésbé borúlátóak, a legrosszabb esetben 22%-os leépítéssel számolnak, de jó esetben csak dolgozóik 8%-ától kell megválniuk. A válságidőszakot jó esetben még további 3, rossz esetben 9 hónapra teszik.

**Legjobb  
esetben**



**Legrosszabb  
esetben**

A forgalom / megrendelés-állomány alakulása a válság előtti időszakhoz képest, 3 hónap távlatában	Elbocsátások a következő 3 hónapban	Munkaidő/munkabér csökkentés a következő 3 hónapban	A válság időtartama
<p>Átlag: <b>29%-os</b> visszaesés</p> <p>Legtöbbben (a válaszadók harmada) 26-50%-os visszaeséssel számolnak</p>	<p>Átlag: az alkalmazottak <b>8%-</b> ának <b>elbocsátása</b></p> <p>Legtöbbben (a válaszadók kétharmada) úgy számolnak, nem lesz elbocsátás</p>	<p>Átlag: <b>csökkentés</b> az alkalmazottak <b>31%-</b> ánál</p> <p>Legtöbbben (43%) úgy számolnak, hogy senkinek nem kell csökkenteni</p>	<p>Átlag: <b>3 hónap</b></p> <p>Legtöbbben (a válaszadók háromnegyede) 1-3 hónappal számolnak</p>
<p>Átlag <b>61%-os</b> visszaesés</p> <p>Legtöbbben (35%) 76-100%-os visszaeséssel számolnak</p>	<p>Átlag: az alkalmazottak <b>22%-</b> ának <b>elbocsátása</b></p> <p>Legtöbbben (59%) azzal számolnak, hogy senkitől nem kell megválniuk</p>	<p>Átlag: <b>csökkentés</b> az alkalmazottak <b>47%-</b> ánál</p> <p>Legtöbbben (a válaszadók egyharmada) azzal számolnak, senkinek nem kell csökkenteni, viszont egy jelentős hányad (27%) azzal számol, hogy mindenkinek csökkenteni kell</p>	<p>Átlag: <b>9 hónap</b></p> <p>Legtöbbben (a válaszadók fele) 4-6 hónappal számolnak</p>





A banki, pénzügyi ágazatban tevékenykedő cégek többségének vannak még tartalékai – csak 5% nyilatkozta azt, hogy már elfogytak a pénzügyi lehetőségei. Többségük (60%) azonban rendelkezik három hónapra, vagy annál is hosszabb időre elegendő tartalékkal. Közel negyedük akár fél évig is kitart. Ennek is köszönhető, hogy egyharmaduknak nincs szüksége különösebb pénzügyi válságtervre, 57% a saját tartalékaiból fogja finanszírozni az elkövetkezendő 3 hónapot. Az állam támogatására minden ötödik vállalkozás számít.

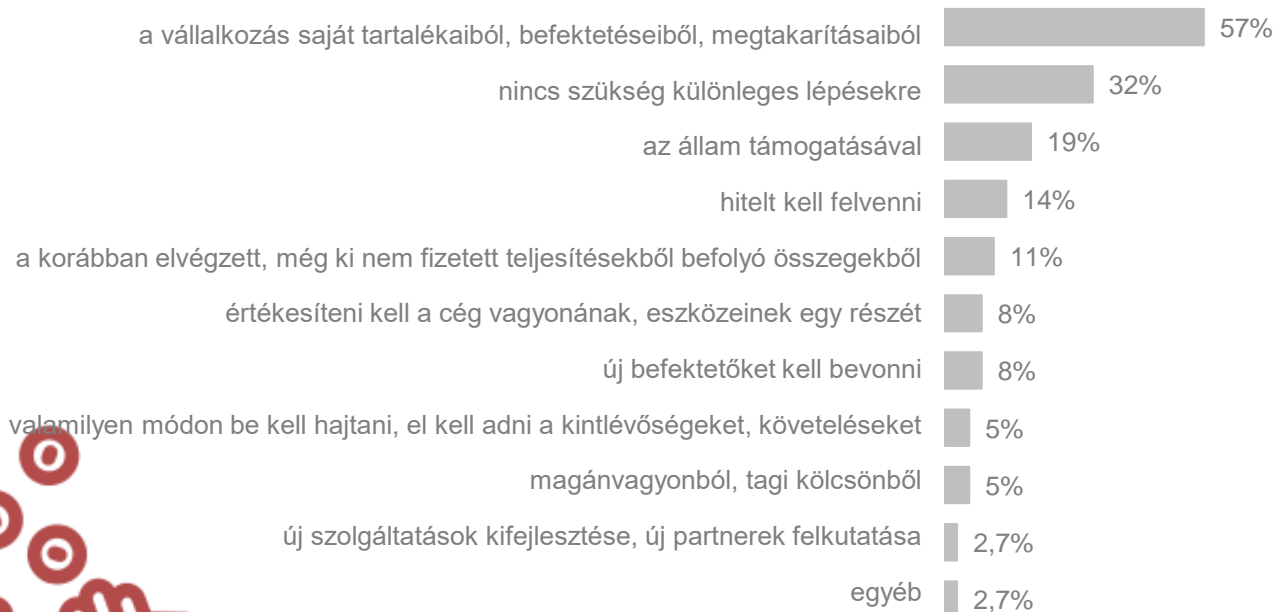
## Mennyi időre elegendők a vállalkozás pénzügyi tartalékai jelen helyzetben?



Bázis: n=37



## Milyen módon tudja finanszírozni a vállalkozását az elkövetkezendő 3 hónapban?



Bázis: n=37



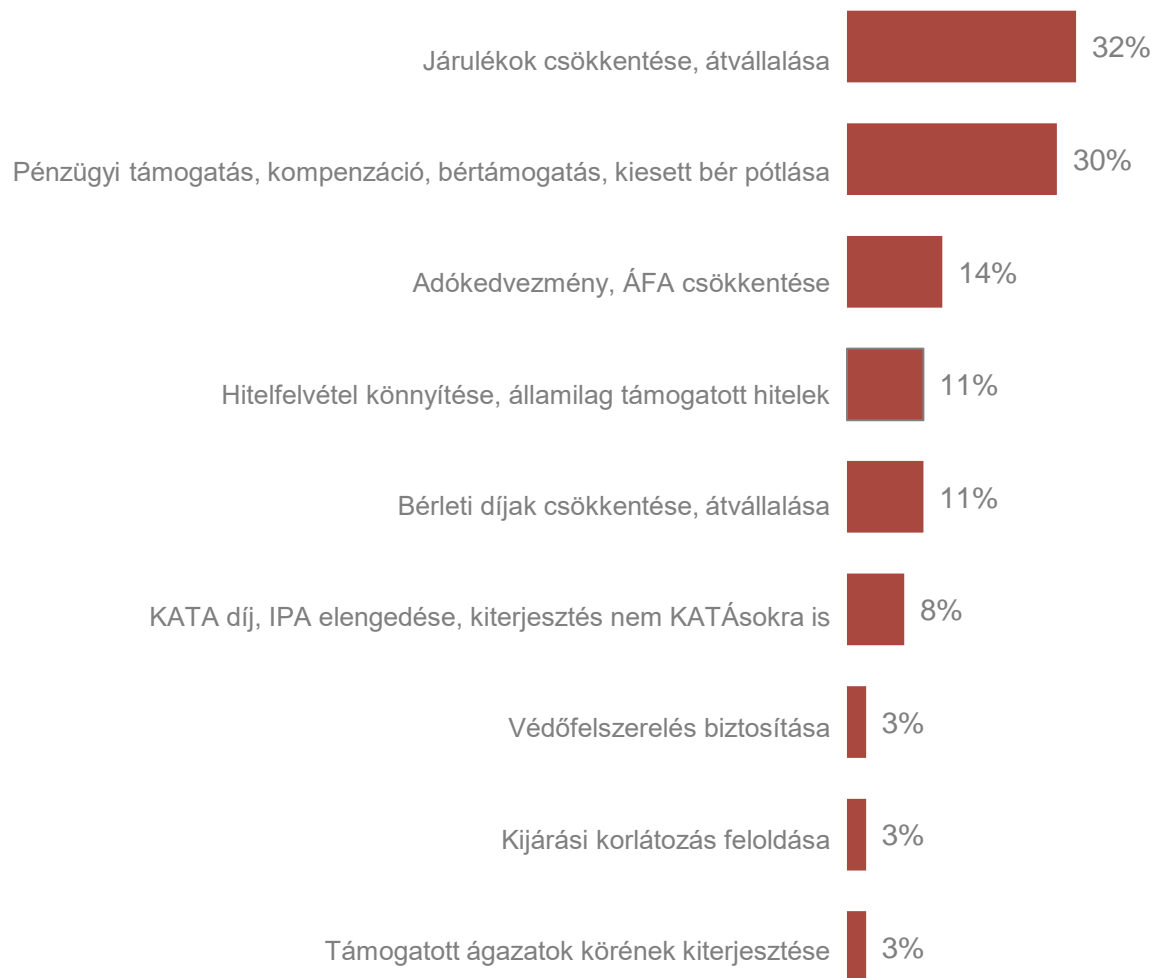
*Részletes eredmények*

***Elvárt intézkedések, igényelt  
támogatás***



## A kormánytól elvárt segítség – spontán említések összesítve

A banki, pénzügyi szolgáltatók elsősorban a járulékok és az adóterhek csökkentését, valamint pénzügyi támogatást, bérkompenzációt várnak az államtól.





# A kormánytól elvárt segítség – idézetek #1

## Járulékok csökkentése, átvállalása



„Járulékkerhek átvállalása.”  
„Járulékfizetés elengedése a veszélyhelyzet alatti időszakra.”  
„Járulék kedvezmény a bevétellel arányosan, ha feleződött a bevétel, fele járulékot töröljék.”  
„A járulékok elengedése a következő 6 hónapban.”



## Pénzügyi támogatás, kompenzáció, bértámogatás



„5 év alatt visszafizetendő támogatás lehetősége, állami kezesség mellett. Amennyiben a válság tovább tart, egy 5 év alatt visszafizetendő összeg állami alapból, ami nem befolyásolja, hogy jelenleg mennyi és milyen magán hitel van.”  
„Bármilyen támogatás (bértámogatás, járulékok) jól jönne.”  
„A kurzarbeit - feltételek kiszélesítése.”  
„Munkabérek költség egy részének átvállalása.”  
„Kezdő mikro-vállalkozásként 6-12 hónap konkrét anyagi támogatás, arra, hogy a havi számlákat, adókat fizetni lehessen.”  
„Önkéntes házi karanténban lévők közvetlen bértámogatásával.”



## Adókedvezmény, ÁFA csökkentése



„Munkabérek költség egy részének átvállalása.”  
„Társasági adó csökkentés/elengedés a 2019-es évre.”  
„Áfa részletfizetés.”



## Hitelfelvétel könnyítése, államilag támogatott hitelek



„Állami kedvező hitel refinanszírozott tudnák használni.”  
„Pénzügyi lízing kölcsön nem korlátozott hitelprogram tudna segíteni.”  
„0%-os kamatozású hitel ami munkabérrre is felhasználható.”



## Bérleti díjak csökkentése átvállalása



„Bérleti díj felfüggesztése.”  
„Bérleti díj támogatás.”





## A kormánytól elvárt segítség – idézetek #2

Speciális ágazati  
igények  
1-1 fő által említve



*„Elektronikusan tudjanak ügyeket intézni.”*

*„Adminisztráció csökkentése.”*

*„Irodák megnyitásával, nyitvatartási idő meghatározásával.”*

*„Fiók nyitva tartását biztonságossá tenni.”*

*„A bankadó csökkentésével.”*

*„Amennyiben válság tovább tart, egy 5 év alatt visszafizetendő összeg állami alapból, ami nem befolyásolja, hogy jelenleg mennyi és milyen magán hitel van. Ez azonnali megoldásként a problémás hiteltartozások (banki és egyéb cégeknél pl. követeléskezelő) egy állami alap, hogy a magánhitelek vagy kisvállalkozások banknál meglévő vagy bank által eladott összegek vagy végrehajtás alatt levő összegek a kamatok és késedelmi kamatok és egyéb költségek elengedésével max. 60% összegben kerüljenek visszafizetésre és így az állam felé lehessen tartozni, melyet adók módjára be lehet hajtani. Ezen utóbbi lehetőséggel a devizahitelek problémáját is végleg le lehetne zárni. A bankok, követeléskezelő cégek így is jól járnának, mert problémás hitelek 10-50% a térül meg. A hiteltartozások felfüggesztése vonatkozzon minden pénzügyi szolgáltatóra, követeléskezelőre, faktor cégre is és ezen cégek ne indíthassanak végrehajtást a válság alatt és ezt követő 6 hónapig”.*

*„A hiteltartozások felfüggesztése vonatkozzon minden pénzügyi szolgáltatóra, követeléskezelőre, faktor cégre is és ezen cégek ne indíthassanak végrehajtást a válság alatt és ezt követő 6 hónapig”.*



## Kormányzati intézkedések hasznosságának megítélése

A banki, pénzügyi szolgáltatók a vizsgált intézkedések közül az adó- és járulék terhek csökkentését, valamint az egyszeri vissza nem térítendő támogatást tartják a leghasznosabbnak. Emellett a helységi díjak támogatását valamint a családtámogatások meghosszabbítását tartják még kimondottan hasznosnak.

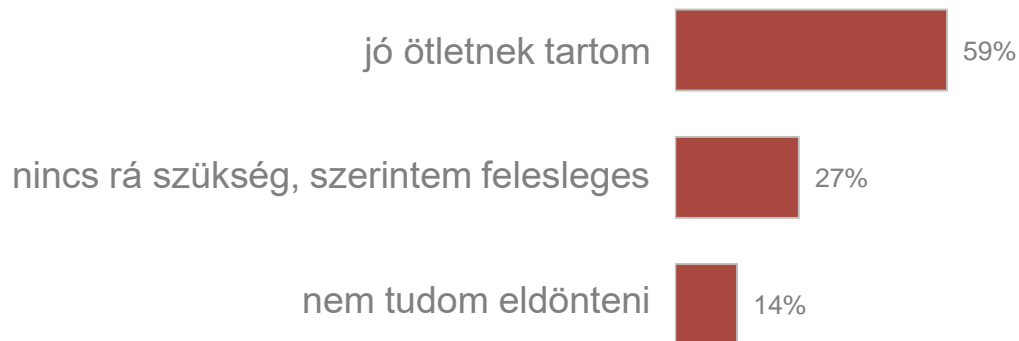
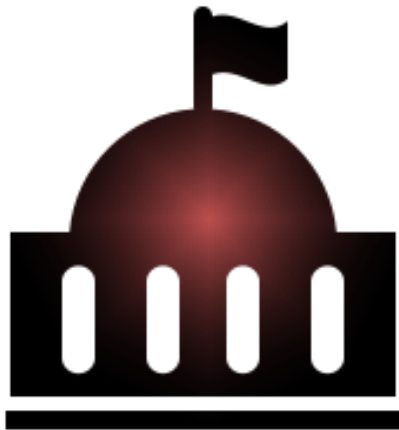


Értékelés ötfokozatú skálán



A Nemzeti Válságkezelő Központ létrehozását a banki, pénzügyi szolgáltató szektorban működő vállalkozások többsége (59%) jó ötlenek tartja, viszont több mint negyedük szerint nincs rá szükség.

*Mit szólna ahhoz, ha az állam létrehozna egy Nemzeti Válságkezelő Központot annak érdekében, hogy a kormányzati válságkezelés jól átláthatóan, koordináltan, egyablakos rendszerben működjön?*



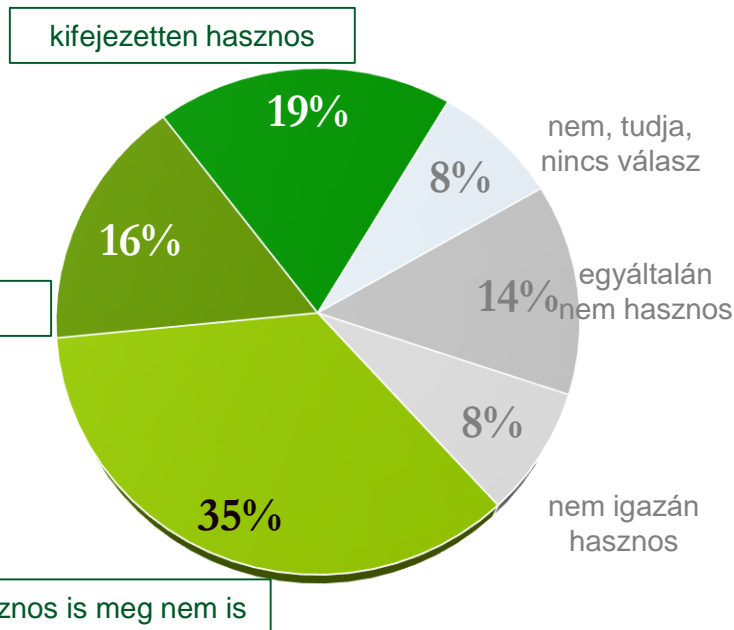


## A BKIK 6 pontos javaslatának értékelése – SZÉP kártya

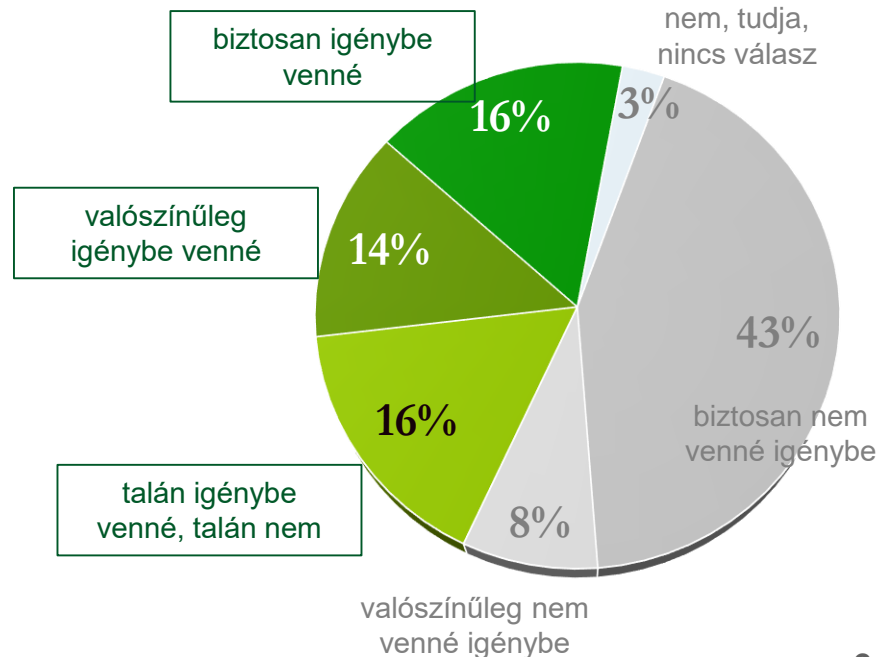
A SZÉP kártyán keresztül adható adómentes jövedelemmel kapcsolatos javaslatot tartották a legjobb ötletnek. Az ágazat válaszadóinak több mint harmada össz-gazdasági szinten kifejezetten hasznosnak vagy hasznosnak találta, és majdnem minden második (46%) elképzelhetőnek tartja, hogy éljen a lehetőséggel.

--- az állam munkavállalónként havi 100 ezer forintig adómentessé teszi a SZÉP kártyán kifizetett jövedelmeket ---

*Mennyire tartja hasznosnak a gazdaság egészét tekintve?*



*Mennyire valószínű, hogy Ön igénybe venné?*





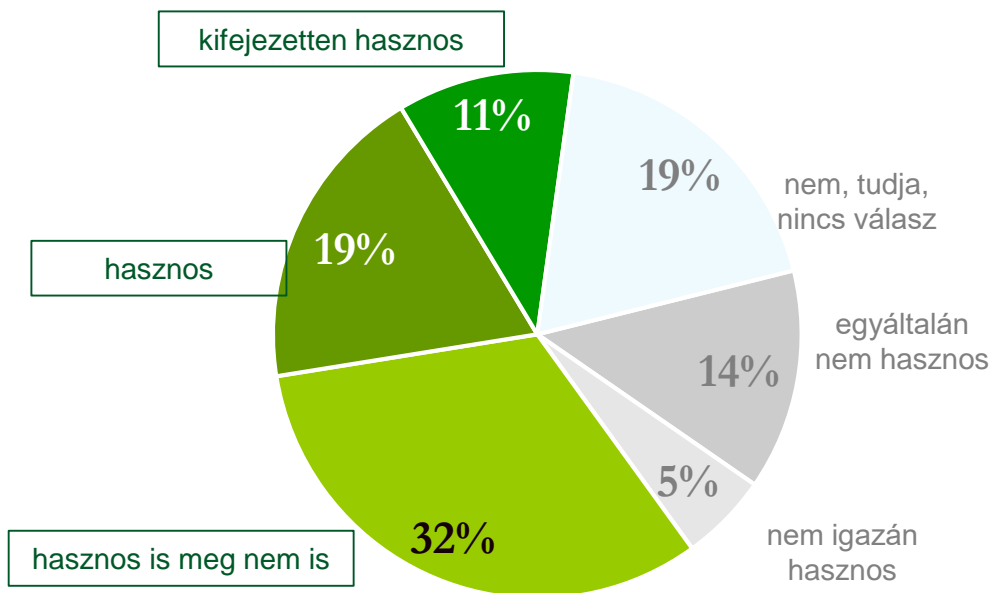


## A BKIK 6 pontos javaslatának értékelése – Generációváltás támogatása

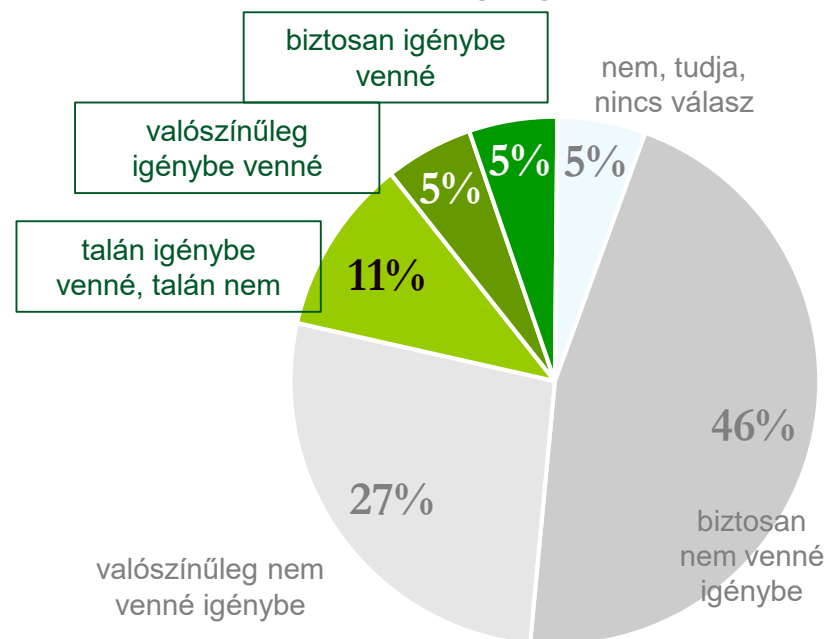
A generációváltást támogató javaslatot a gazdaság egészére nézve a válaszadók közel harmada (30%) ítélte hasznosnak illetve kifejezetten hasznosnak, azonban kevesebben (21%) nyitottak rá, hogy igénybevegyék ezt a fajta támogatást.

--- az állam fejlesztési források biztosításával, tanácsadással, vezetői képzésekkel támogatja a generációváltást a cégnél ---

*Mennyire tartja hasznosnak a gazdaság egészét tekintve?*



*Mennyire valószínű, hogy Ön igénybe venné?*



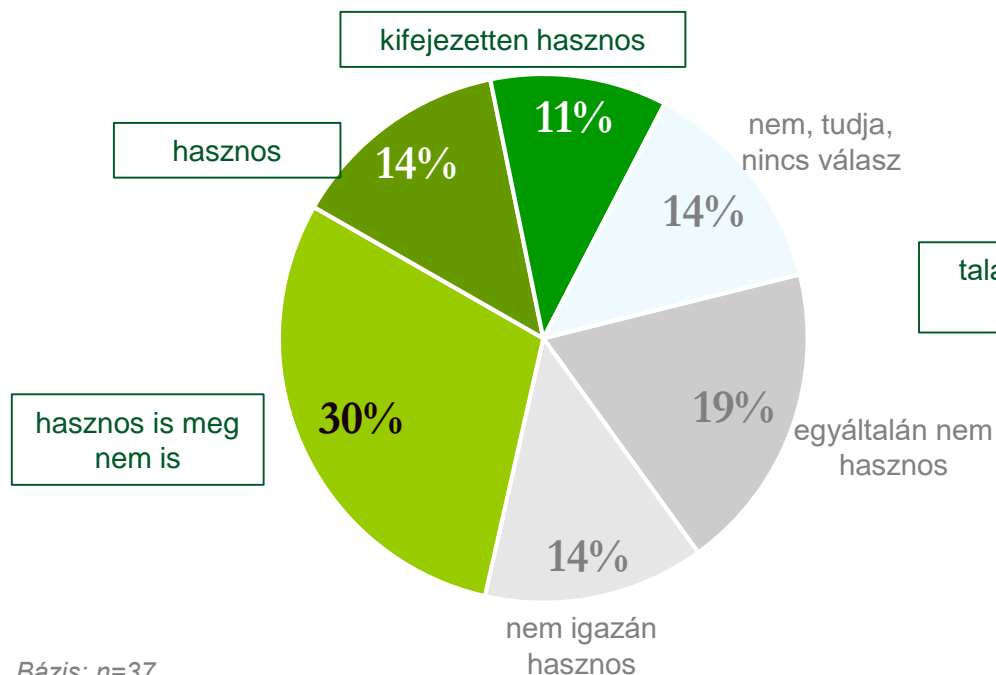


## A BKIK 6 pontos javaslatának értékelése – Faktoring, követeléskezelés

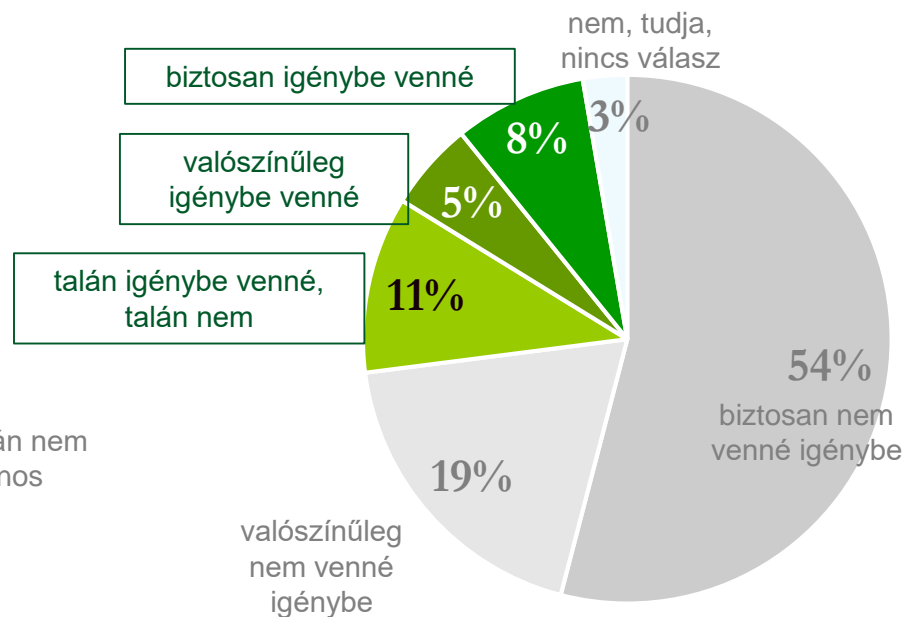
A banki, pénzügyi ágazat ágazatban a követeléskezeléssel kapcsolatos javaslatot a gazdaság egészére nézve a válaszadók negyede ítélte hasznosnak illetve kifejezetten hasznosnak, és negyedük nyitott lenne az igénybevételére is.

--- az állam támogatott áron megvásárolja a vállalkozás még le nem járt vagy már lejárt követeléseit (faktoring, követeléskezelés) ---

*Mennyire tartja hasznosnak a gazdaság egészét tekintve?*



*Mennyire valószínű, hogy Ön igénybe venné?*





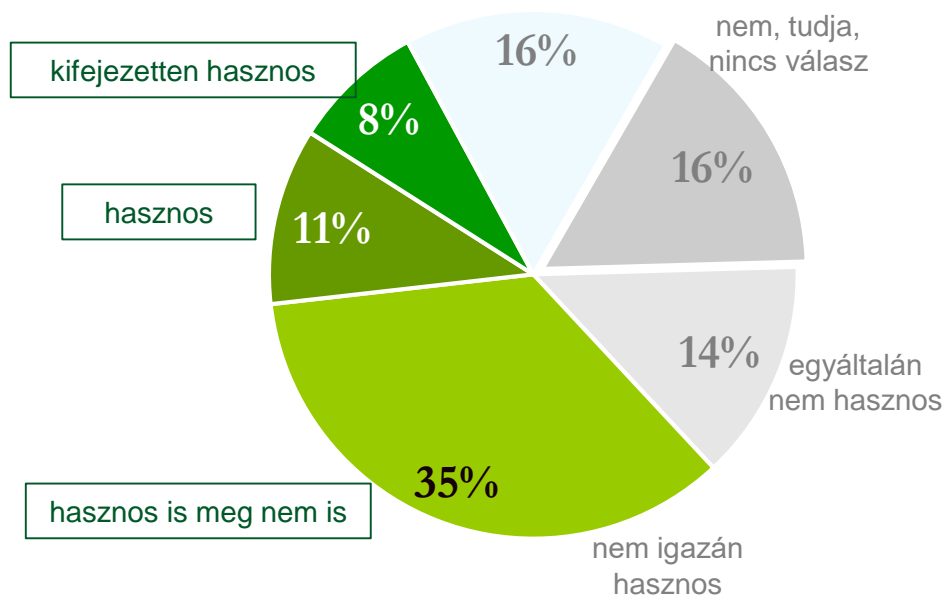
## A BKIK 6 pontos javaslatának értékelése – Eszközfelvásárlás

Kevésbé aratott sikert az eszközkezelési javaslat. A válaszadók döntő többsége (78%) biztosan nem venné igénybe.

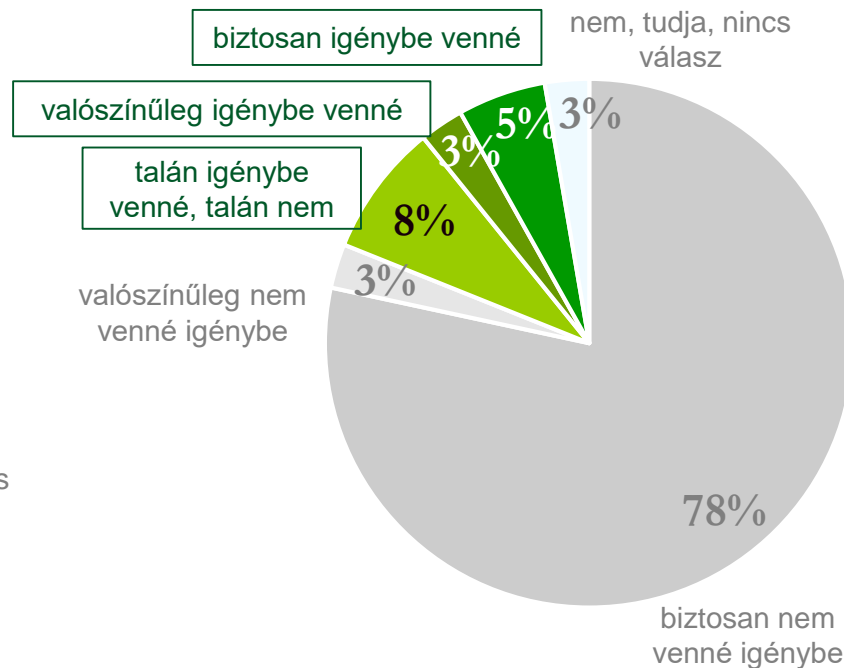
A gazdaság egészére nézve sem sokan (19%) találták hasznosnak és igénybevételére is csak 16% mutatott nyitottságot.

--- az állam támogatott áron megvásárolja a vállalkozások felesleges, nélkülözhető eszközeit ---

*Mennyire tartja hasznosnak a gazdaság egészét tekintve?*



*Mennyire valószínű, hogy Ön igénybe venné?*



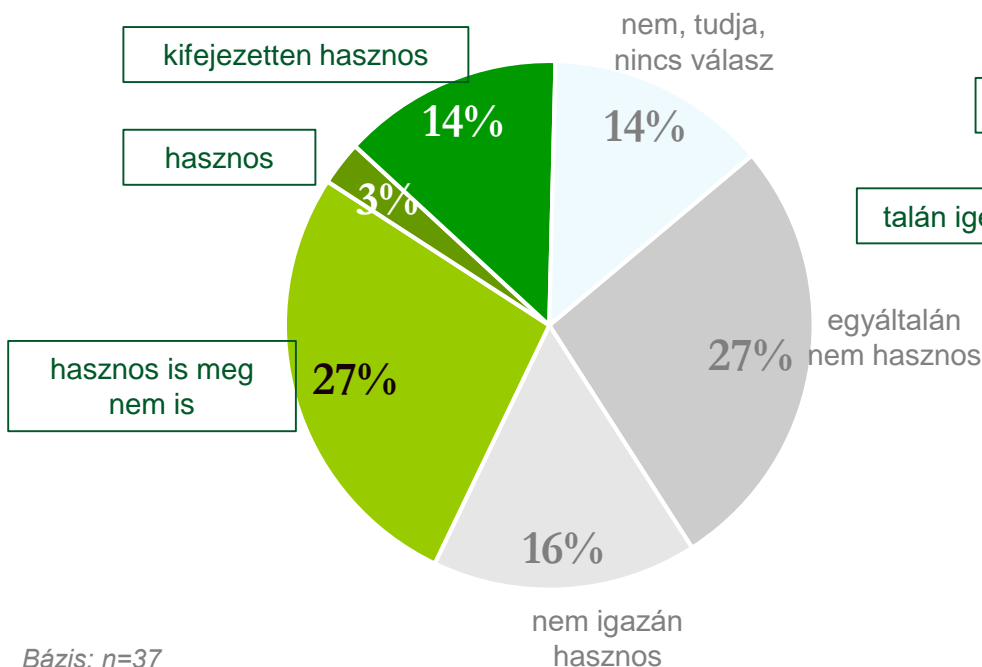


## A BKIK 6 pontos javaslatának értékelése – Tőkeinjekció

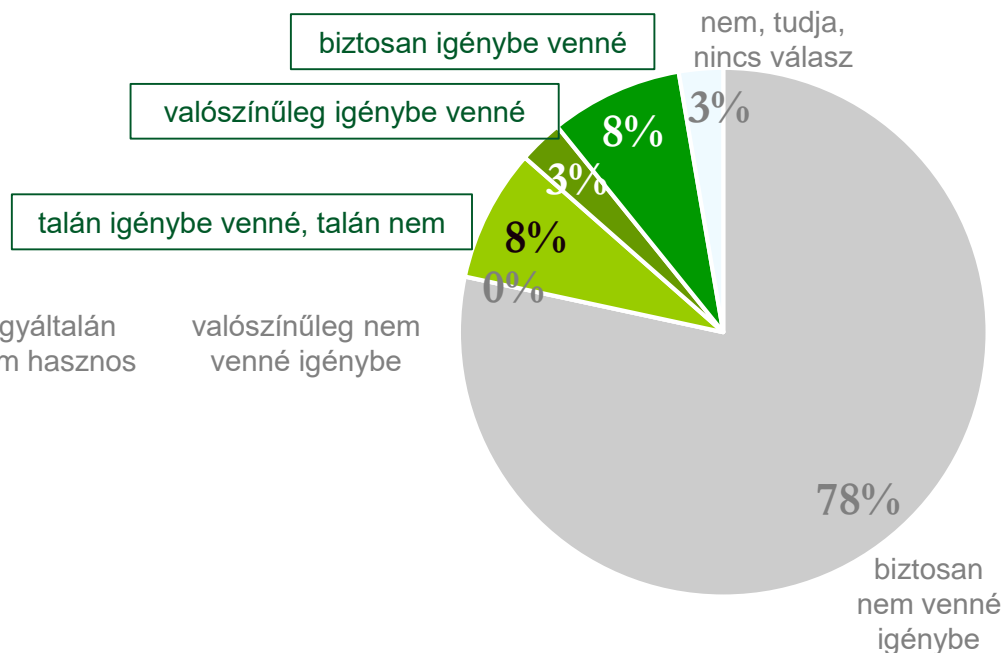
A vállalkozások döntő többsége (78%) határozottan elzárkózott attól az elképzeléstől, hogy tőkeinjekcióért cserébe az állam kisebbségi tulajdonossá váljon a cégében. A gazdaság egészére nézve is csak 17% tartja hasznosnak, és igénybevételére is csak 19% lenne nyitott.

--- az állam tőkeinjekcióval segíti a vállalkozást, amiért cserébe kisebbségi tulajdonossá válik ---

*Mennyire tartja hasznosnak a gazdaság egészét tekintve?*



*Mennyire valószínű, hogy Ön igénybe venné?*

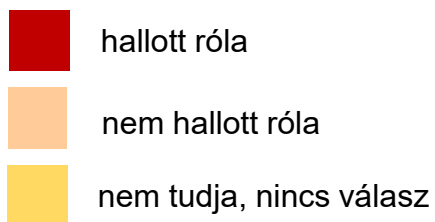
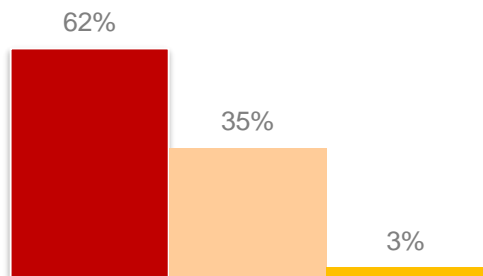




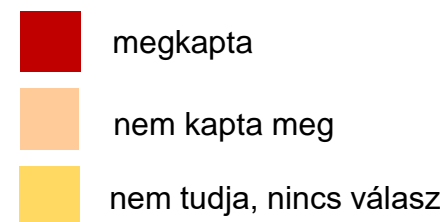
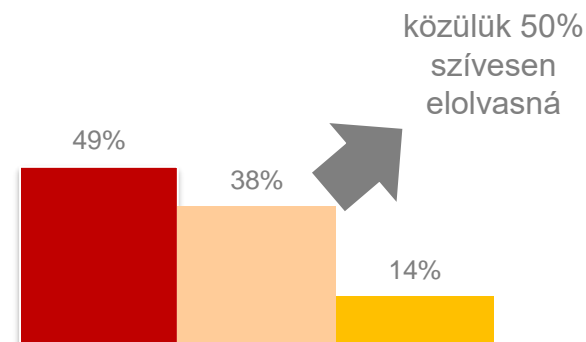
## A BKIK 6 pontos javaslatának ismertsége

A kutatás időpontjában a vállalkozások közel kétharmada hallott a BKIK válságkezelő javaslatáról (a kutatásra már több mint egy héttel a javaslat publikációját követően került sor). Minden második vállalkozás meg is kapta a javaslatot részletesen ismertető levelet. Azok fele pedig, akikhez nem jutott el, szintén szívesen elolvasná.

Hallott Ön a BKIK 6 pontos gazdasági válságkezelő javaslatáról?



Megkapta a javaslatot részletesen bemutató levelet?





# Trend International Kft.

## Budapest

H-1033 Budapest, Hévízi út 6/E.

Telefon: +36 1/391-4334

Email: [office@trendinternational.hu](mailto:office@trendinternational.hu)

Web: [www.trendinternational.hu](http://www.trendinternational.hu)