



Maatalouden rahoitusasema muuttuvassa toimintaympäristössä - johtopäätökset ja suositukset

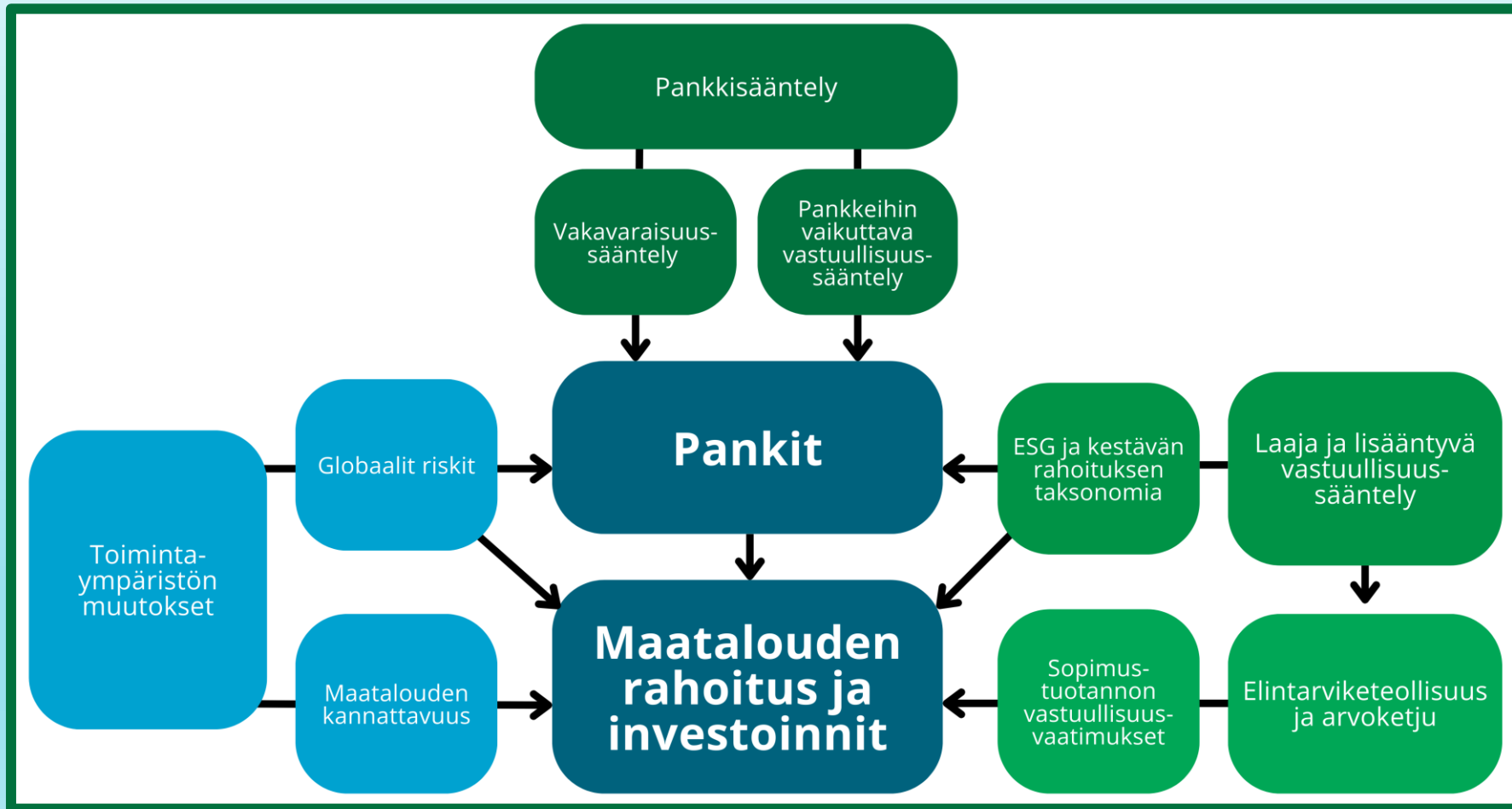
Päivi Kujala

Vanhempi maatalousekonomisti
Pellervon taloustutkimus PTT ry

Maatalouden rahoitusasema muuttuvassa toimintaympäristössä

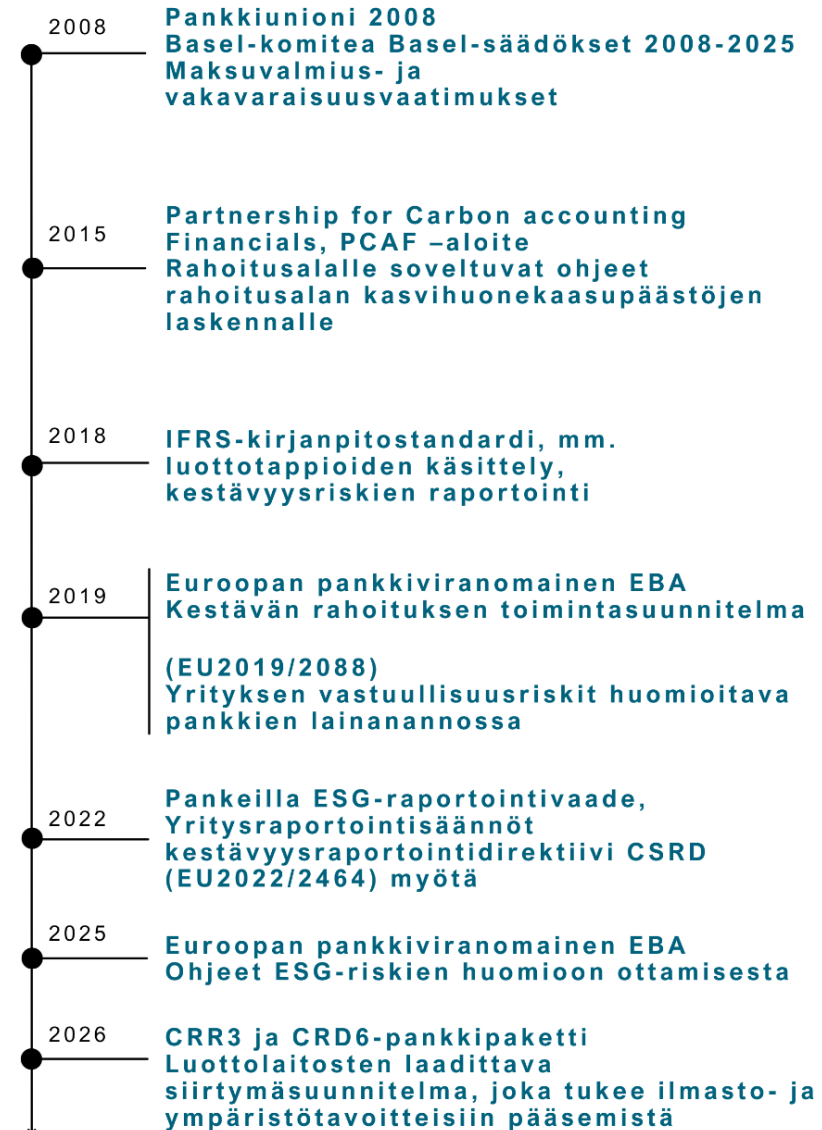
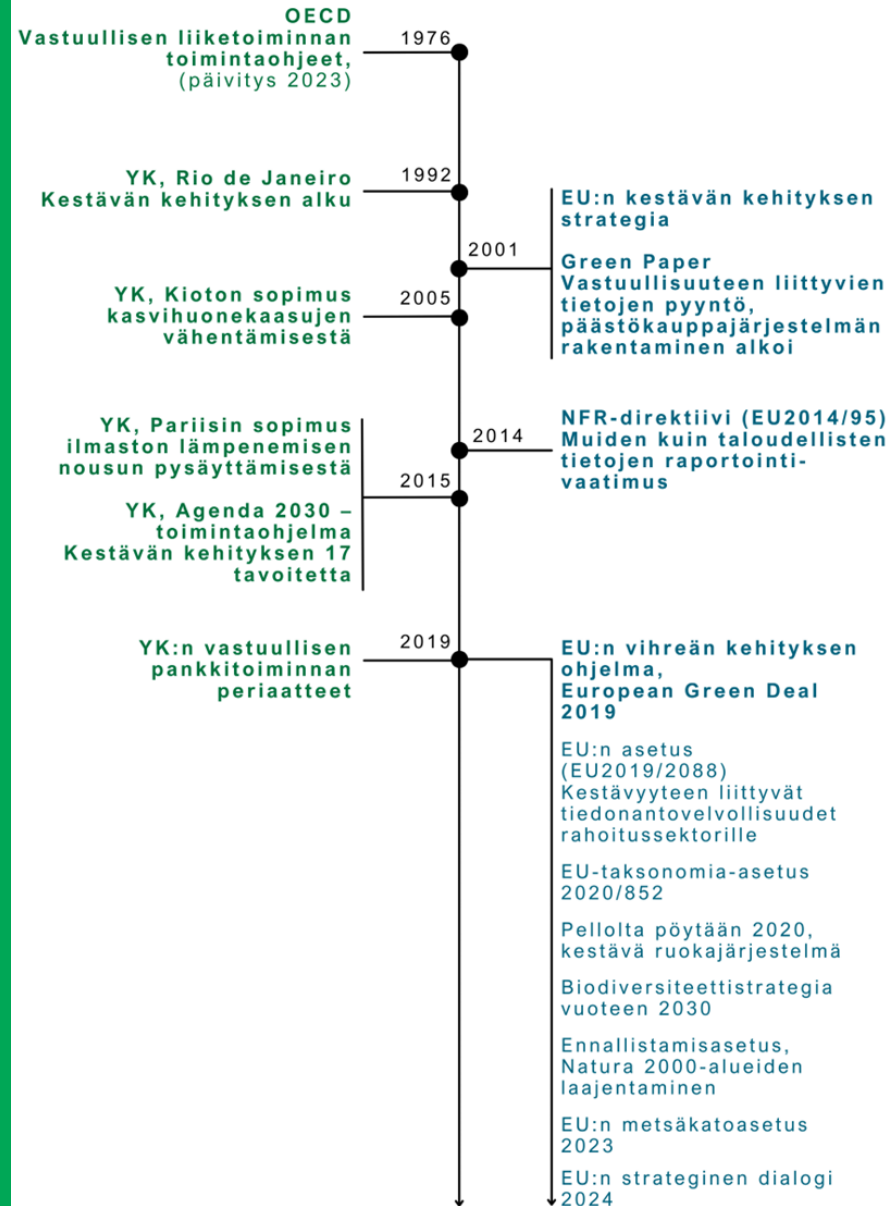
MARTO 2023-2025

Loppuseminaari 20.5.2025 Botta, Juhlasali





Kestävän rahoituksen kehityksestä





Johtopäätökset

Johtopäätökset / Vastuullisuus

- Pankit ovat sitoutuneet Pariisin ilmastopöytäkirjaan ja tavoitteena on vähentää oman sijoitus- ja luottosalkun päästömääriä
 - Liiketoiminnan ja kestävyysymmärtämisen painoarvo on suuri luotonmyönnön yhteydessä
- Pankeilla ei ole vielä määrämuotoista tapaa arvioida vastuullisuutta
 - Pankit keskustelevat vastuullisuuteen liittyvistä asioista luotonmyönnön yhteydessä, mutta niillä ei vielä ole systemaattista tapaa käyttää tätä tietoa rahoituksen myönnön perusteena
 - Tilanteen odotetaan muuttuvan lähivuosina hyvin nopeasti erityisesti pankkien vastuullisuusraportointivelvoitteen myötä
- Vastuullisuuteen liittyvä sääntely koettiin poukkoilevaksi erityisesti EU:n osalta

Johtopäätökset / Rahoituksen prosessi

- Suomessa maatalouden rahoitus toimii pääosin hyvin
- Rahoituksen peruseriaatteet eivät ole muuttuneet
 - Rahoituksen saanti perustuu maksukykyyn ja kassavirtaan
 - Pankit korostavat, että kannattavat investoinnit saavat rahoitusta
- Lisääntynyt dokumentointivaade on hidastanut rahoituspäätösten tekemistä
 - Sekä yrittäjät että pankit painottavat, että rahoituksen hakemisen prosessi on aiempaa työläämpi
 - Dokumentointivaade on kasvanut sekä pankeille että rahoituksen hakijoille erityisesti tiukentuneen vakavaraisuussäätelyn myötä
 - Asiakkaan kokemus rahoituksen saannin vaikeutumisesta on lisääntynyt
- Järjestämättömien luottojen määrä huolestuttaa sekä rahoittajia että yrittäjiä
 - Lainanhoitojoustojen saanti olennaisesti vaikeutunut
- Maatalouden pieni osuus yrityslainakannasta, 2,2 %, luo haasteita rahoittajille ja hallinnolle maatalouselinkeinoon liittyvän asiantuntemuksen ylläpitämisestä

Johtopäätökset / Vakuusarvot

- Pääomavaltaisen maatalouden haasteena on omaisuuden potentiaalinen realisointihinta eli vakuusarvoksi laskettavan omaisuuden arvo
 - Metsät ja pellot toimivat edelleen keskeisinä vakuuksina
 - Maatalousrakennusten jälleenmyyntiarvo on usein heikko, minkä myötä niiden vakuusarvo on heikentynyt
- Alueelliset erot vakuusarvoissa ovat merkittäviä
 - Aktiivisilla maatalousalueilla realisointimahdollisuudet ovat paremmat, kun taas muualla peltojen tai kiinteän omaisuuden edullinen saatavuus voi luoda uusia mahdollisuuksia uusille yrittäjille
- Vakuuden arvioijan tulee olla riippumaton luoton myöntämisestä
 - Vakuuden arvon määrittäjä täytyy tulla liiketoimintayksikön ulkopuolelta, mikä voi luoda haasteita paikallisten markkinoiden tuntemiselle



Suosituksset maatalousalan toimijoille, pankeille, maatilayrityksille ja hallinnolle

Suosituksset maatalousalan toimijoille

Vastuullisuuskriteerien yhtenäistäminen. Elinkeinoon, hallintoon ja pankkien tulee yhdessä laatia vastuullisuuden kriteerit, joita voidaan soveltaa myös rahoituksen hakuprosessissa.

Menestymisen esilletuominen. Korostetaan eri tavoin menestyviä maatalousyrityksiä ja taloudellisen menestymisen mahdollisuuksia.

Taloulosaamisen painottaminen maatalousalan perus- ja täydennyskoulutuksessa.



Suosituksset pankeille

Vastuullisuuskriteerien selkeyttäminen asiakkaille.

*Aktiivinen keskusteluyhteys asiakkaiden kanssa. Kolmi-
nelikantaneuvotteluiden jatkaminen.*

*Viestintä vakavaraisuussäntelyn merkityksestä asiakkaille.
Järjestämättömien luottojen vähentäminen yhteistyössä asiakkaiden kanssa.*



Suositukset maatilayrityksille

Rahoituksen hakemisen tilanteeseen valmistauduttava.

Lainanhakijaoppaan hyödyntäminen maksuvalmiuslaskelmien ohella.

Markkinariskeihin varauduttava entistä paremmin.

Yrittäjien omien verkostojen kehittäminen ja aktivointi.



Suosituksia hallinnolle

Kansallisten mahdollisuuksien hyödyntäminen rahoitusmarkkinoiden toimivuuden parantamisessa. Aktiivinen vaikuttaminen EU-lainsäädäntöön.

Uusien rahoitusmallien kehittäminen.

Omistajanvaihdosten tukivälineiden kehittäminen. Finnveran takausten ulottaminen maatalouden rahoitukseen.

Maatalouden riskienhallinnan edistäminen.





”Suomessa kannattavat maatilayritykset saavat rahoitusta vastuullisuusvaatimusten lisääntyessä.”



Kiitos

paivi.kujala@ptt.fi

Julkaisut:

[Maatalouden rahoitusasema muuttuvassa toimintaympäristössä - PTT](#)

[Maatilayrityksen lainanhakijan opas - Jukuri](#)