



Omistajanvaihdos rahoittajan näkökulmasta

Martti Kuusvuori ja Juho Pettersson

Lounaismaan Osuuspankki

9.4.2026

OP Lounaismaa

Palvelemme asiakkaitamme
kuudella konttorilla:

- Salo
- Perniö
- Pertteli
- Kiikala
- Somero
- Forssa



OP Lounaismaan avainlukuja

6

Konttoria

76 000

Asiakasta

52 500

Omistaja-asiakkaat

Talletukset

1 460 milj. €

Luotot

1 350 milj. €

Tase

2 180 milj. €

Liikevoitto

30 milj. €

Henkilöstö

175 henkilöä

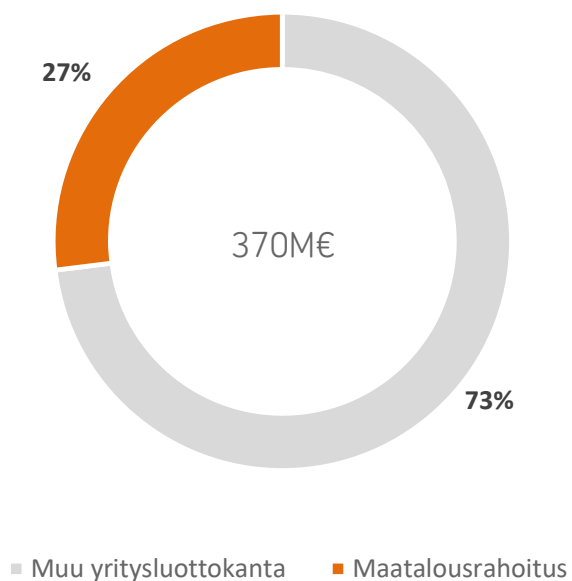
Vakavaraisuussuhde

39,9 %



Maatalousyritysten rahoituksen osuus luottokannasta lähes 30%

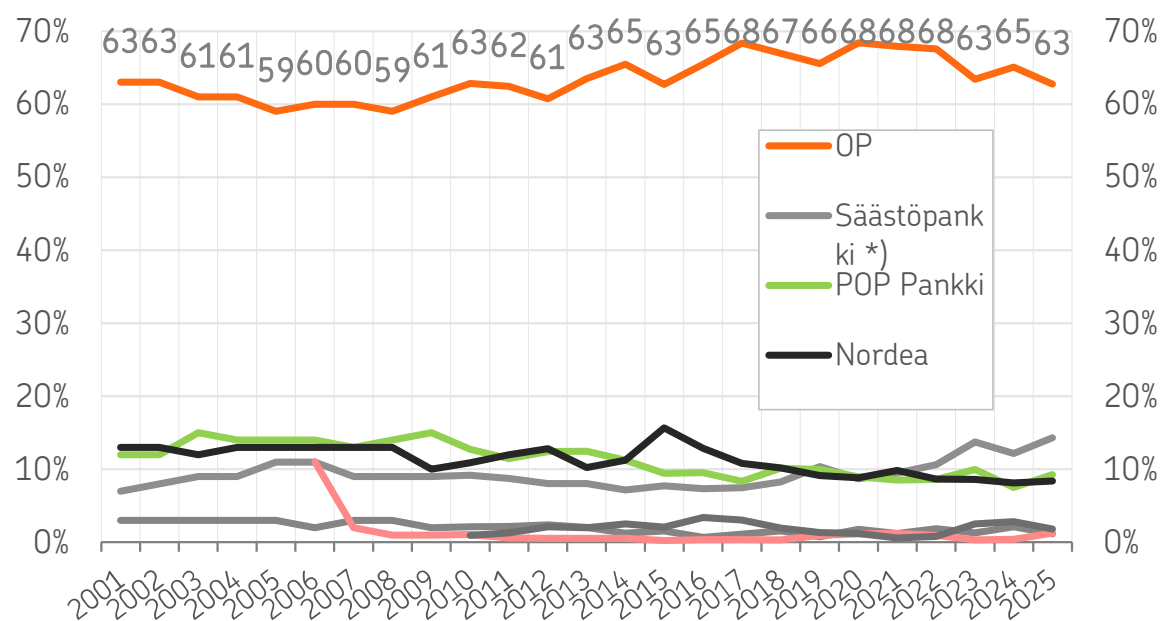
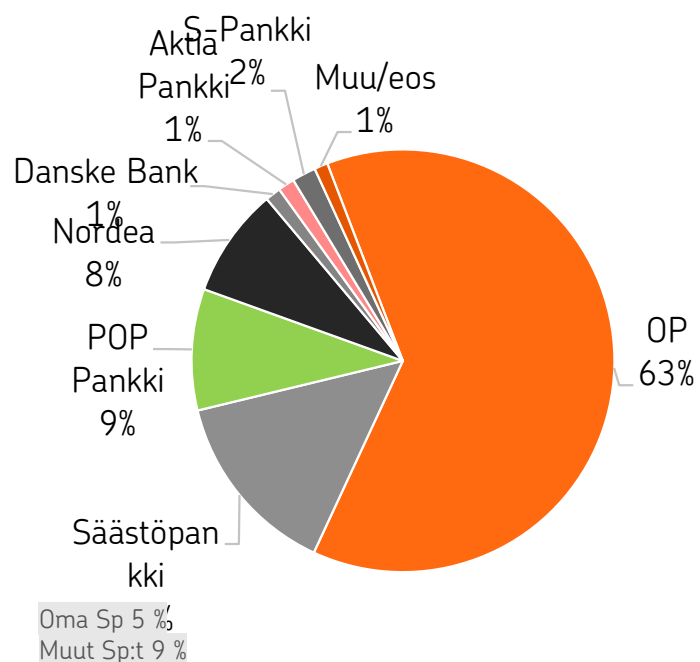
Vaikeasta tilanteesta huolimatta maatalous-asiakkaidemme luottokanta kasvoi viime vuonna 4%.



+ 4%

OP Pohjolan markkinaosuus maatalousrahoituksessa

Maatilojen pääasiallinen pankki
Kaikki 2025 (n=1059)



*) v.2001-2006 sis. myös Aktia Säästöpankin, 2019-22 sis. myös Oma Säästöpankin
**) v.2010-2013 Tapiola/LähiTapiola pankki + S-Pankki

Mikä on tällä hetkellä maatilanne pääasiallinen pankki?

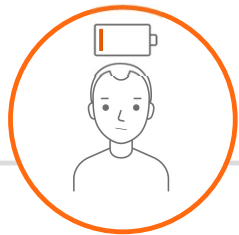
* koko aineiston virhemarginaali noin +/- 3 %-yksikköä



Polarisaatio jatkuu...ja kiihtyy

Osalta tiloja tulevaisuuden toimintaedellytykset katoavat - samaan aikaan toisille tarjoutuu mahdollisuuksia kannattavaan kasvuun.

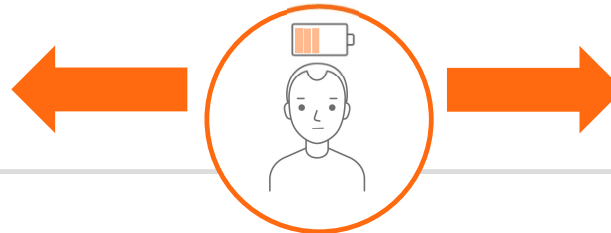
Kärsijät



n. 20%

- Investointivajetta ja virheinvestointeja
- Tuotantotoiminnan taloudellinen tulos heikko
- Ongelmat ja haasteet usein pidemmän ajanjakson aikana syntyneitä

Suuri keskiryhmä



n. 60%

- a. Toimintaa mahdollista kehitettävää investoimalla tai liikeideaa muuttamalla
 - b. Tuotantoa ylläpidetään kannattavasti sivutoimisena
 - c. Tilan toiminta ajetaan alas ja maatalous lopetetaan velattomasti
- SPV:t tai omistajanvaihdokset mahdollisia, jos kokoluokka ja toimintaedellytykset riittävät

Menestyjät



n. 20%

- Varallisuusasema hyvä tai erinomainen
- Selkeä kasvustrategia
- Nykyaikainen, vastuullinen tuotanto
- Substanssi -ja talousosaaminen kunnossa

Rahoitus ja investoinnit

- yhteistyö auttaa tulevaisuuden suunnittelussa

- › Luotonanto perustuu ennen kaikkea velanhoitokykyyn ja vakuudet tarvitaan siltä varalta, jos asiat eivät mene kuten ajateltiin.
- › Näiden lisäksi arvioidaan toki muitakin asioita kuten yrittäjäominaisuudet, tuotanto-osaaminen ja yleisesti erilaiset riskit niin tilan kuin yrittäjän osalta.
- › Budjetointi ja strateginen ajattelu investointien ajallisen toteutuksen osalta on keskeistä.
- › Monikantayhteistyö
 - › Toimintatapa, jossa hankkeeseen liittyvät yhteistyökumppanit ovat koolla.
 - › Yhteistyökumppaneita voivat olla meijeri, teurastamo ja laskelmien tekijä



Suunnitelmissa maatalan omistajanvaihdos – Mistä lähteä liikenteeseen?

- Sukupolvenvaihdos / omistajanvaihdos vie kaikkinsa aikaa jopa yli vuoden
- Avoin keskustelu luopujien ja jatkajien kesken: Ketkä jatkavat, miten, milloin, minkä vuoksi, miten vaikuttaa toimintaan. Mitä omistajanvaihdoksella halutaan saavuttaa?
- Yhteys kaikkiin tilan tärkeimpiin yhteistyökumppaneihin → yhteispalaveri ja avoin keskustelu



Suunnitelmissa omistajanvaihdos – Hyvä ottaa huomioon

- Missä kunnossa maatila on ennen omistajanvaihdosta?
 - Rahoituksen saaminen perustuu peruspilareihin: maksukykyyn, kannattavuuteen ja omistajan vaihdoksen realistisuuteen, yrittäjäominaisuuksiin sekä käytettävissä oleviin vakuuksiin
 - Huomioidaan kokonaisuus, myös yksityistalouteen liittyvät vastuut ja velvoitteet
 - Jatkajan realistiset mahdollisuudet jatkaa kannattavaa liiketoimintaa? Kehittämismahdollisuudet?
- Vaikutus myös yrityksen luottoluokitukseen eli ratingiin:
 - Heikko rating – ei rahoituskelpoinen
 - Keskimääräinen rating – rahoituskelpoisuuden arvioiminen kokonaisuutena
 - Ratingilla vaikutusta myös mm. luoton ehtoihin, hinnoitteluun ja sallittuun vakuusvajeeseen



Omistajanvaihdos – Hyvä ottaa huomioon

- Hyviä tavoitteita ennen omistajanvaihdosta
 - Velanhoitokyky hyvällä tasolla
 - Lainanhoitomenot (lyhennykset + korot) on kyettävä maksamaan toiminnan kassavirroilla laina-ajan puitteissa (investointivara + oma palkka !)
 - Tilan kauppahinta määrittää tulevaisuuden kehittämismahdollisuuksia, jotka lainarahoitteisia



Omistajanvaihdos – Hyvä ottaa huomioon

- Laina-aika:
 - Lähtökohtaisesti SPV-tilanteessa 15-20 vuotta (maatilan kauppahinta)
- Jatkajan yrittäjäominaisuudet: koulutus, osaaminen, motivaatio, kehittämishalu, tahtotila, avoimuus, realistisuus, verkostoituminen...



Yhteistyö pankin kanssa – läpi koko asiakkuusajan

- Aloitteellinen ja avoin yhteistyö läpi koko asiakkuuden nopeuttaa ja tehostaa toimintaa sekä tuo luottamusta – molemmin puolin
- Huolehdi erityisesti seuraavista asioista – näillä on konkreettisia vaikutuksia mm. hinnoitteluun, asiakkuuden hoitoon ja käytettävissä olevan ”työkalupakin” laajuuteen, tilanteessa kuin tilanteessa
 - Vuosittain toimitettavat dokumentit – oli rahoitustarpeita tai ei
 - Pidä huoli hyvästä maksukäyttäytymisestä
 - Huolehdi kattavasta ja riittävästä vakuutusturvasta
 - Ole hyvissä ajoin yhteyksissä – muutokset, rahoitukset, lyhennysvapaat, kaupat jne.



Panostusta maatala-asiakkuuksien hoitoon

Maatalous



Martti Kuusvuori
Salo, Forssa



Juho Pettersson
Somero, Forssa



Siiri Lammervo
(vanhempainvapaa)

Maatalous + pk-yritykset



Sami Kinnunen
Salo



Päivi Lehtilä
Salo

Yhteistyöllä onnistumme!

Pankin tavoitteena on onnistua yhdessä yrittäjän kanssa ja miettiä yhteistyössä raamit, millä yrittäjien tulevaisuuden suunnitelmat voidaan toteuttaa.

