

# SÄÄSTÖPANKKI OPTIA

Risto Hämäläinen, rahoituspäällikkö

044-7142586 [risto.hamalainen@saastopankki.fi](mailto:risto.hamalainen@saastopankki.fi)

VARPAISJÄRVI 28.10.2019



Optia  
Säästöpankki



# Säästöpankkiryhmä

Perustettu vuonna

1822

Asiakkaita lähes

500 000

150  
konttoria

Yli 1400

työntekijää ympäri  
Suomen

## Luottoluokitus

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n  
pitkäaikainen luottoluokitus 'A-' ja  
lyhytaikainen luottoluokitus 'A-2' (S & P)



# Säästöpankki Optia

on vakavarainen suomalainen pankki

Perustettu vuonna

**1883**

Asiakkaita

**81 385**

Työntekijöitä

n. 156

Konttoreita

**8**

Laajat palveluajat, myös  
iltaisin





## Säästöpankki Optia, avainluvut 30.6.2019

Asiakkaita	81 385
Vakavaraisuussuhde	23,28 %
Liikevoitto	16 meur
Koko luotonanto	1 610,3 meur
Tase	1 634,1 meur
Oma pääoma ja varaukset	238,1 meur



## Säästöpankkeja ympäri Suomen

- Aito Säästöpankki
- Avain Säästöpankki
- Tammisaaren Säästöpankki
- Eurajoen Säästöpankki
- Helmi Säästöpankki
- Huittisten Säästöpankki
- Kalannin Säästöpankki
- Kiikoisten Säästöpankki
- Koivulahden Säästöpankki
- Lammin Säästöpankki
- Liedon Säästöpankki
- Länsi-Uudenmaan Säästöpankki
- Mietoisten Säästöpankki
- Myrskylän Säästöpankki
- Nooa Säästöpankki
- Närpiön Säästöpankki
- Pyhärannan Säästöpankki
- Someron Säästöpankki
- Sysmän Säästöpankki
- Säästöpankki Optia
- Säästöpankki Sinetti
- Ylihärmän Säästöpankki

# SÄÄSTÖPANKKI OPTIA LYHYESTI

- Säästöpankki Optia on suurin Säästöpankkiryhmän säästöpankeista. **Pääkonttori Iisalmessa**
- Lähes 1500 maatala asiakasta
- 2,5%:lla (30 tilaa) 44% maatalouden luotoista
  - Keskimääräinen luottosaldo näillä tiloilla on 1.300.000€
- Säästöpankki Optia on sijoittunut jo vuosia pankkien asiakastytyväisyystutkimuksessa maamme ehdottomaan kärkikastiin.
- Paikallisuus ja päätöksenteon nopeus – tässä olemme parhaita
- Maatilatalouden rahoitus on strateginen painopisteemme

# Sukupolvenvaihdoksen suunnittelu

## Varaa aikaa valmisteluun

- Sukupolvenvaihdoksen valmisteluissa tärkeintä on päätöksenteko: omistava sukupolvi kypsyy luopumaan tilanpidosta ja jatkajat ovat valmiita ottamaan vastuun tilanpidosta itselleen.
- Spv:n suunnittelu herättää paljon kysymyksiä. Miettimistä voi helpottaa pilkkomalla kokonaisuus pienempiin osa-alueisiin esim. seuraavasti:
  - Miten luopujien toimeentulo turvataan?
  - Miten luopujien ja jatkajien asuminen järjestellään?
  - Miten jatkajien rahoitus järjestellään?
  - Mitkä ovat veroseuraamukset?

# Pankin rooli sukupolvenvaihdoksessa 1(2)

- Pankki on asiakkaan arjessa mukana ja antaa taloudellista neuvontaa (luopujat sekä jatkajat)
- Kun sukupolvenvaihdos on tilalla ajankohtainen, yhteydenotto spv-asiat tuntevaan asiantuntijaan
  - kannattavuuslaskelmat, liiketoimintasuunnitelma ym.
- Mahdollisesti pidetään yhteisneuvottelu tilalla ja kommentoidaan erilaisia vaihtoehtoja
- Pankkiasioiden neuvottelu jatkajan kanssa:
  - On tärkeää, että jatkaja neuvottelee itsenäisesti, ottaa vastuun rahoituksesta, tilan kehittämisestä ja muista tilaan liittyvistä asioista.
- Pankkiasioiden neuvottelu luopujien kanssa:
  - Asunnon tai muiden tarpeiden rahoittaminen
  - Sijoittaminen
  - Muut pankki- ja lakiasiat



## Pankin rooli sukupolvenvaihdoksessa 2(2)

- Pankki tekee päätöksen rahoituksesta, myönteisessä päätöksessä pankki antaa luottolupauksen korkotukilainalle
  - kannattavuuslaskelmat, vakuudet, kehittämissuunnitelmat
- Jatkaja tai neuvoja tallentaa hakemuksen liitteineen ja luottolupauksineen Hyrrä-järjestelmään
- Pankki hoitaa rahoitustukeen liittyvää yhteydenpitoa ELY-keskukseen
- Lopullinen kauppa tehdään yleensä pankissa jolloin pankki hoitaa lainhuuto- ja kiinnitysasiat
- Varmistetaan, että kaikki tarvittavat toimenpiteet SPV:n jälkeen on tehty (lista)
- Pankki on asiakkaan arjessa mukana ja antaa taloudellista neuvontaa raha-asioiden suhteen (luopujat sekä jatkajat)
- Lakiasiat huomioita

# PANKIN ROOLI/TOIVEET

- Sparraaja, pankki mukaan suunnitteluun
  - pankki antaa raamit hankkeelle
  - ei hankintoja ennen luottopäätöstä
- Aikaa suunnitteluun ja muutoksiin
- Ole selvillä yksityistalouden menoista
- Suunnitelmat tehty huolella ja **yrittäjä** esittelee ne pankille, koska **yrittäjä** toteuttaa suunnitelmat. Suunnitelmista laskettu myös vaihtoehto B kun kaikki ei onnistu.
- Budjetointi
- Jos tulee ongelmia, tule kertomaan asioista etukäteen

# TILAN TALOUDEN KOLME KIVIJALKAA

## KANNATTAVUUS

- Yrittäjäominaisuudet
- Selkeä päämäärä
- Hyvät suunnitelmat

## MAKSUVALMIUS

- Budjetointi väh. ¼-vuoden tarkkuudella
- **Kassa maitotilat 5-10% liikevaihdosta ja lihakarjatilat 20-30% liikevaihdosta**

## VAKAVARAISUUS

- Vältä turhia riskejä
- Vakuutukset kunnossa
- Älä "syö" omaa pääomaa

# RAHOITUSVAIHTOEHDOT

- Säästöt ja tulorahoitus (maatalous, metsätalous, yksityistalous)
- Avustukset
- Omaisuuden myynti



Oman pääoman  
ehtoinen rahoitus

- 
- Oma työ
  - Korkotukilainat
  - Pankkilainat
  - Rahoitusyhtiötuotteet
- ➔ RAHOITUSSUUNNITELMA



Vieraan pääoman  
ehtoinen rahoitus

# SÄÄSTÖPANKKI OPTIAN RAHOITUSPALVELUT

Säästöpankki Optian ja Siemens Financial Services Ab:n rahoitusyhteistyö

## Kohdevakuudellinen osamaksurahoitus

- Osamaksu on sovitun pituinen, kuukausittain maksettava rahoitusmuoto – selkeästi yksilöidyn omaisuuden hankintaan
- Kohde on asiakkaan taseessa, josta asiakkaalla on ALV-vähennysoikeus heti hankinnan jälkeen
- Kohde toimii rahoituksen vakuutena

## Kohdevakuudellinen leasingrahoitus

- Leasingrahoitus on pitkäaikaista vuokrausta koneille tai laitteille, joiden omistaja toimii rahoittajana, eli SFS
- Leasingvuokrat ovat arvonnlisäverollisia ja vähennyskelpoisia kulueriä kirjanpidossa (käsitellään vuokran lailla)
- Leasingrahoitus ei rasita asiakkaan tasetta

# VAKUUDET

## Kiinteistöt

- Maatilan asuinrakennus
- Kesämökit yms.
- Osakehuoneistot yms. asunnot
- Pelto
- Metsä
- Maatilan tuotantorakennukset, navetan vakuusarvo on parempi jos se on erillään asuinrakennuksen pihapiiristä

## Valtion takaukset

Käytä vakuuksia suunnitellusti → käytä Siemensin konerahoitusta tai eläinluottoja

# Huomioita vakuuksiin liittyen

- Toimivien mautilojen etäisyydet kasvavat, alueet erottuvat toisistaan
  - Vakuusarvojen arviointi vaikeutuu merkittävästi
- Logistiikan kehittyminen voi synnyttää suuria eläinyksiköitä teollisuuden läheisyyteen
- Mikä on kylän viimeisen tilan vakuusarvo?

# MAATILAN LAKIASIAT

1. Avioehtosopimus
2. Testamentti
3. Edunvalvontavaltuutus

Vaatii erikoisammattitaitoa, käytä asiantuntijaa.



**Kiitos!**



Optia  
**Säästöpankki**