

Maatilojen varautuminen ja huoltovarmuus

Holiday Club Saimaa

20.1.2026

Matti Arola

Myyntijohtaja, yritysasiakasliiketoiminta



OP Ryhmä lyhyesti

Asiakkaidensa omistama OP Ryhmä on Suomen suurin finanssiryhmä. Perustehtävämme on edistää omistaja-asiakkaidemme ja toimintaympäristömme kestäväää taloudellista menestystä, turvallisuutta ja hyvinvointia.

2,1 miljoonaa omistaja-asiakasta

62 osuuspankkia*

Keskusyhteisö

Osuuspankit-
segmentti

Yritys pankki-
segmentti

Vakuutus-
segmentti

Yli 14 000 OP-ryhmäläistä

Liikevoitto 1–6/2025



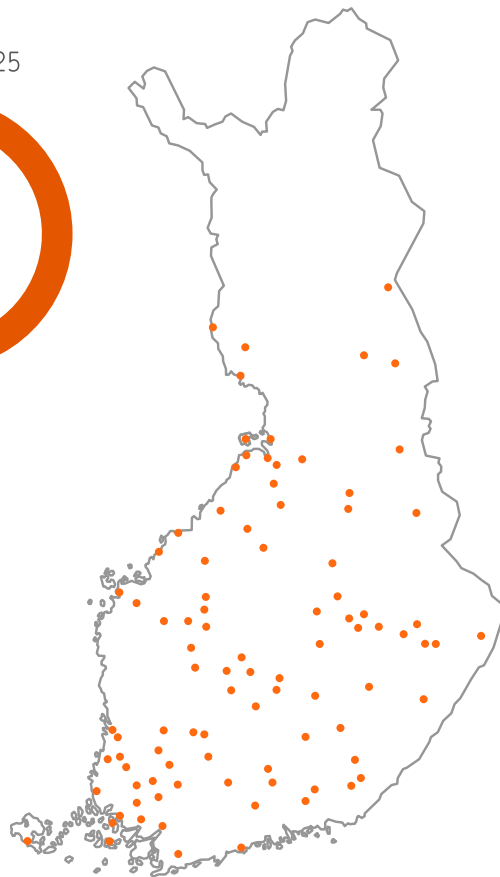
■ Osuuspankit
■ Yritys pankki
■ Vakuutus

Tase 30.6.2025

167,3
mrd. euroa

CET1-vakavaraisuus
30.6.2025

20,8 %



”

OP Ryhmän visio on olla johtava ja vetovoimaisin finanssiryhmä Suomessa.

Osuuspankeilla konttoreita
30.6.2025

276

● Osuuspankit

OP Kaakkois-Suomi

Kaikki henkilö- ja yritysasiakkaiden

- Pankki- ja vakuutuspalvelut
- Lakipalvelut
- › OP Koti Kaakkois-Suomi

Tapaamiset konttorissa, puhelimitse ja verkkoneuvotteluna

- › Ajanvarauksella ma-to 9-17, pe 9-16

- › Kassapalvelut konttorissa vuoronumerolla 10-12, palveluajat konttoreittain osoitteessa op.fi/kaakkois-suomi

Henkilökunnan yhteystiedot: op.fi/kaakkois-suomi

Seuraa meitä Facebookissa ja Instagramissa



Päivän puheenaiheet löydät OP Mediasta



Ajanvaraus OP-mobiilissa, op.fi:ssä ja 0100 0500
Palveluajat konttoreittain op.fi/kaakkois-suomi

Puhelun hinta: pvm/mpm. Hinta koskee myös jonottamista.

OP Kaakkois-Suomi, yritysasiakasliiketoiminta

Avainlukuja

Henkilöstö

45-55

Asiakasmäärä

14 000

Yritysluottokanta

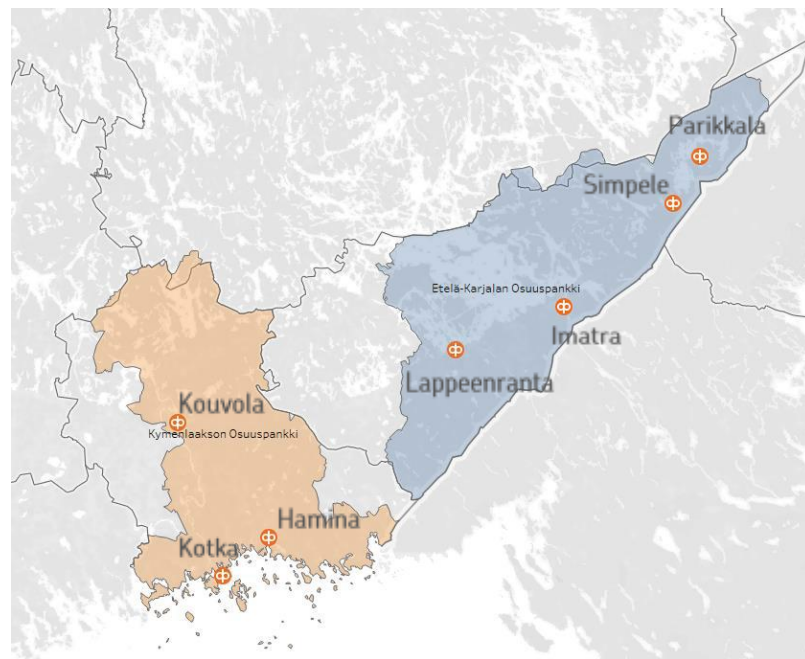
966 milj. €

Markkinaosuus

yli 50 %

Yritysasiakasliiketoiminnan
kanta

2,3 mrd €



Sidosryhmät: yrittäjät (ha), Pohjola Vakuutus, Markets, Rahoitusyhtiö, Ilmarinen, sijoitus



Isot
yritysasiakkaat



Yrityspalvelut



Yhdistykset



As Oy ja
Rakentaminen



Maa- ja
metsätalous



Julkishallinto

Myynnin palvelut - Mypa

Yritysten maksuliike

Yritysrahoitus

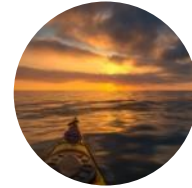
Yrityksesi saa saman katon alta kaikki tarvitsemasi finanssipalvelut



Kasvun ja investointien tukeminen



Maksuliikenne ja taloudenhallinta



Riskienhallinta



Toimitusketju ja
käyttöpääoman
hallinta

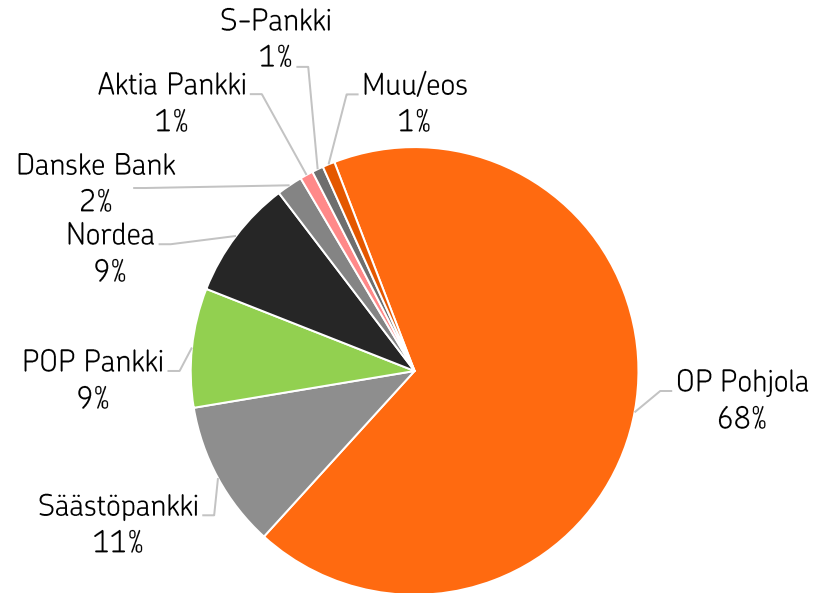


HR-toiminnan tukeminen



Varallisuudenhoito ja
omistaja-arvon
kasvattaminen

OP Pohjolan rooli suomalaisen maatalouden rahoittajana on edelleen vahva



Suomalaisen maatalouden luottokanta supistuu ja yksittäisten maatilojen taloudelliset erot kasvavat

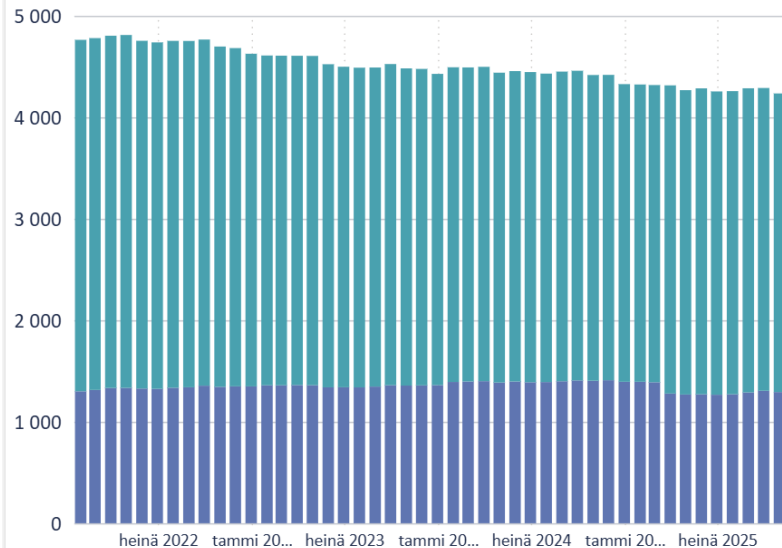
- › Suomalaisen maatalouden velkaantumisaste on edelleen suhteellisen korkea.
- › Samaan aikaan talletusvarojen määrä on kasvanut korkeaksi.
- › Tilojen velkatasoissa ja maksuvalmiudessa on voimakasta polarisaatiota – kuilu hyvin tai huonosti menestyvien välillä kasvaa.
- › Korkeimmillaan luottokanta oli vuonna 2019, mutta nyt on selkeästi nähtävissä muutos laskutrendissä.
- › Luottokysyntä on vahvistunut ja odotamme kasvun jatkuvan vuonna 2026.



Suomen Pankin maatalouslainojen tilastot 1.1.2022–31.10.2025

Kanta, milj. euroina

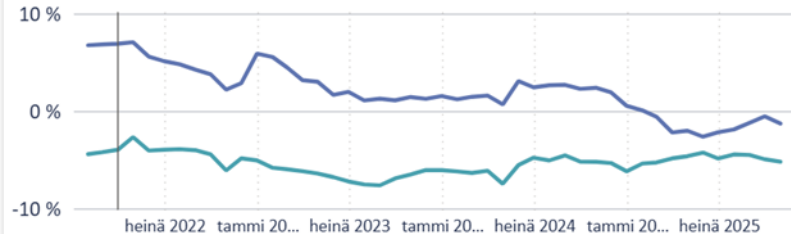
Yritykset Elinkeinonharjoittajat



- > Suomessa toimivien rahalaitosten myöntämät lainat suomalaisille yrityksille ja elinkeinonharjoittajille ammatinharjoittamiseen.
- > Toimiala A01 kasvinviljely ja kotieläintalous, riistatalous ja siihen liittyvät palvelut.

Kannan vuosimuutos, %

Yritykset Elinkeinonharjoittajat



Lähtökohdat kuntoon rahoitusta hakiessa

1

Vankka pohja

Hyvä liiketoimintasuunnitelma tai investointisuunnitelma auttaa rahoituksen järjestymisessä. Sisältää kannattavuuslaskelman, kassavirtalaskelman ja tulosbudjetin

2

Tulevaisuuden näkymät

Selvitä millaisia kasvutrendejä ja mahdollisuuksia toimialallasi on odotettavissa.

3

Rahoitusvaihtoehdot

Selvitä, millaisia rahoitusvaihtoehtoja on tarjolla omien säästöjen lisäksi.

Ota pankkiin yhteyttä ajoissa, kun kasvusuunnitelmia ilmenee. Pankista voi saada hyödyllisiä neuvoja kasvun eri vaiheisiin.

Rahoituksessa keskeisiä taloudellisia mittareita

Kannattavuus

Vakavaraisuus

Maksuvalmius

Kannattavuus

Mitataan käyttökatteella niin suhteellisesti kuin absoluuttisesti.



Rahoituksen yhteydessä tarkastellaan historiallista kehitystä, välitilinpäätöstä ja ennustetta. Ennusteen osalta keskeistä on arvioida sen realistisuutta ja oletuksia. Ennusteista on aina hyvä tehdä erilaisia versioita ja hakea tilatasolla se kriittinen piste, jossa tila ei enää pystyisi hoitamaan velvoitteita.



Käyttökate-% on toimialakohtainen eli toiminnasta riippuu, mikä on tavoitteellinen taso. Rahoittaja on erityisen kiinnostunut siitä, että mikäli taso on vaihdellut, niin mitkä ovat syyt. Tilanne on sama, jos tila alisuoriutuisi jatkuvasti suhteessa vertailujoukkoon.

Tunnusluvut kotieläintuotanto käyttökate-%

Tunnusluvut maito	Erinomainen	Hyvä	Tyydyttävä
Käyttökate-%, perhetilat	> 40 %	30 – 40 %	25 - 30 %
Käyttökate-%, tilat, joilla työvoimaa	> 38 %	32–38 %	26–32 %
Tunnusluvut nauta	Hyvä	Tyydyttävä	Heikko
Käyttökate-%	>40 %	20-40 %	<20 %
Tunnusluvut sika	Hyvä	Tyydyttävä	Heikko
Käyttökate-%	> 22 %	15-22 %	< 15 %
Tunnusluvut kananmunantuotanto	Hyvä	Tyydyttävä	Heikko
Käyttökate-%	>28 %	20-28 %	<20 %
Tunnusluvut broilerituotanto	Hyvä	Tyydyttävä	Heikko
Käyttökate-%	>20 %	10-20 %	<10 %

Vakavaraisuus

Yrityksen kannattava toiminta kasvattaa omia pääomia ja mikäli voitonjako on maltillista tai osinkoja ei jaeta lainkaan, niin tulos vahvistaa nopeastikin omavaraisuusastetta.

Perinteisesti maataloudessa vakavaraisuus on ollut korkea, mutta voimakas toiminnan kehittäminen yleensä syö tätä ja voi haastaa erityisesti uusia toimijoita.

Omia pääomia voidaan vahvistaa omistajan toimesta esimerkiksi sijoittamalla varoja SVOP-rahastoon tai osakepääomaan, joka on rahoittajan näkökulmasta ensisijainen muoto.

Keskeinen mittari on omavaraisuusaste-%. Tyydyttävä on 20 % ja hyvän raja on yleisesti 40 %. Yrityksellä voi olla myös piilovarallisuutta eli pankki tunnistaa taseen arvojen olevan selvästi alle käypien arvojen. Tilanne voi olla myös toisinpäin.

Maksuvalmius

Toiminnan tulisi tuottaa joka hetki riittävästi kassavirtaa, jotta kaikki veloitteet voidaan hoitaa. Tilinpäätöksessä tilannetta arvioidaan vuositasolla, mutta tilanne voi toki vaihdella päivä- ja kuukausitasolla. Näihin vaihteluihin käytetään erilaisia instrumentteja kuten tililimiittia ja erilaisia ostolimiittejä kuten rehulimiittia ym.

Rahoittajan näkökulmasta on keskeistä, että limiitti toimii ennen kaikkea puskurina eikä se kasva koko ajan, jos toiminta ei muuten laajene ja tätä kautta sido lisää pääomia. Investoinnin osalta on tärkeä miettiä käyttöpääomatarve ennakoon.

Tunnusluvut	Hyvä	Tyydyttävä	Heikko
Korolliset velat/käyttökate	< 2,5x	2,5x-5x	> 5x
Korolliset velat per käyttökate maito	max 6 (sis. Palkkavaade)		

Rahoitus ja investoinnit

- › Luotonanto perustuu ennen kaikkea velanhoitokykyyn ja vakuudet tarvitaan siltä varalta, jos asiat eivät mene kuten ajateltiin. Pelkillä vakuuksilla ei tänä päivänä rahoiteta mitään.
- › 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. Tämä korostuu mm. lyhytaikaisten konerahoitusten kanssa, jotta kassa riittää joka hetki.
- › Kotieläintuotannon osalta ei voi liikaa korostaa tuotantotuloksia.
- › Monikantayhteistyö on hyvä tapa selvittää kaikkia näitä edellä kuvattuja asioita erityisesti investointien yhteydessä.

Yleisiä nostoja rahoituksen osalta



Dokumentaatiovaade on noussut, mutta peruskysymykset ovat muuttumattomia.



Uudet kysymykset liittyvät mm. tuotantosopimukseen, päästövähennyksiin ja yleisesti vastuullisuuskysymyksiin.



Elinkeinoharjoittajien ja yhtymien Maatilan lisätieto –lomakkeessa on uutena muutama kysymys vastuullisuudesta ja tämän lisäksi kysytään tuotantotietoja esim. kg/kpl.

Lyhennysvapaa (pankkikielellä lainanhoitojousto)

- › Ennakoitavuus on tärkeä ja pankkiin on tärkeä olla hyvissä ajoin ennen orastavia haasteita.
- › Lyhennysvapaiden osalta on syytä todeta, että tältä osin muutokset ovat merkittäviä aikaisempaan nähden. Samaan luottoon ei käytännössä voi saada montaa vapaata, eikä luottojen rullaaminen tai jatkuva korkojen pääomittaminen tule kysymykseen -> investointeja ei rahoiteta lyhennysvapailta.
- › Joustoja haettaessa sinulla on tärkeä olla ennuste mukana ja ajatuksia siitä, että millä toimenpiteillä kassakapeikosta mennään yli. Tässä korostuu yrittäjän/yrityksen omat toimenpiteet esimerkiksi myydään kone tms. konkreettinen toimenpide, joka voidaan myöhemmin todeta tehdyksi.
- › Lyhennysvapaan sijaan on hyvä miettiä myös sitä vaihtoehtoa, että erää pienennetään määrääjäksi.

Yhteenveto

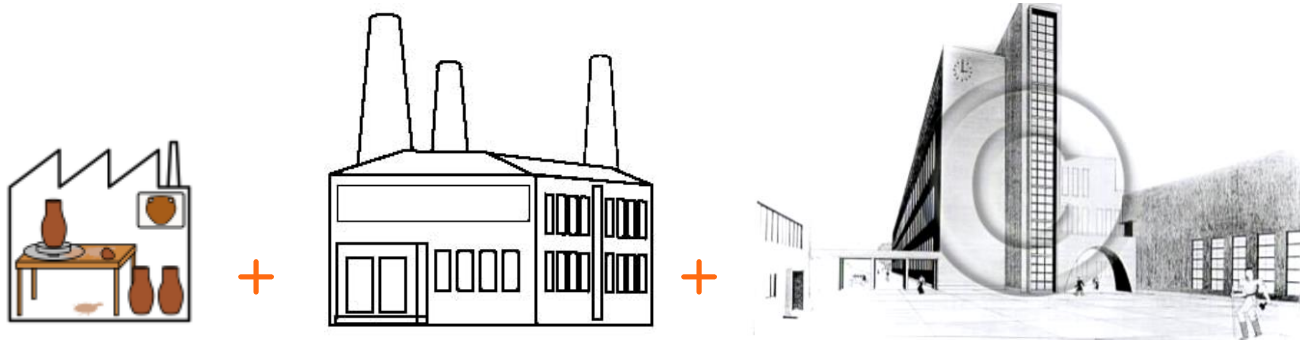
Ennakoi ja pohdi asioita kolmen vuoden aikaperiodilla. Pysähdy hetkeksi lukujen äärelle ja mieti suunnitelmien vaikutuksia lukuihin.

Keskustelu rahoittajasi kanssa näistä asioista ja älä unohda vakuuksia. Konerahoituksissa voi olla järkevä käyttää rahoitusyhtiötä, jolloin sinulle jää kiinteistövakuuksia käyttöön niin lisämaaostoihin kuin tuotantoinvestointeihin.

Pidä rahoittaja lähellä, vaikka sinulla ei ole rahoitustarpeita. Näin pysyt paremmin tietoisena rahoitusalan muutoksista ja voit ennakoida näitä paremmin arjessasi, jolloin voit tarkentaa suunnitelmiasi nämä huomioiden.

Investoinneissa ota yhteyttä kaikkiin osapuoliin ja pohdi asioita yhdessä monikannassa.

Yritysrahoituksella tukea kasvuun!



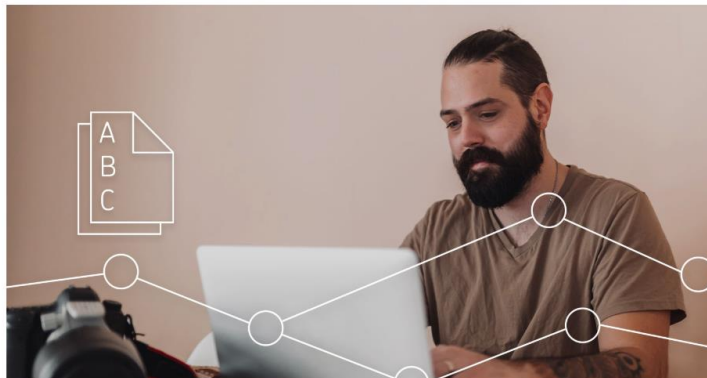
- › Terveen yrityksen tunnusmerkki on kasvun ylläpitäminen ja olemassa olevan toiminnan turvaaminen -> kannattavasti
- › Kasvuun kuuluu sekä uudet että nykyisen toiminnan ylläpitämiseen liittyvät investoinnit ja niiden rahoittaminen -> kannattavasti

Op.fi:n mallipohjat

[HENKILÖASIAKKAAT](#) [YRITYSASIAKKAAT](#) [TIETOA OP POHJOLASTA](#) [IN ENGLISH](#) [PÅ SVENSKA](#) [HAE](#) [ASIAKASPALVELU](#) [KIRJAUDU SISÄÄN](#)

 [Maksaminen ja laskutus](#) [Rahoitus](#) [Sijoitukset](#) [Vakuutukset](#) [Asiakkuus](#)

[Yritysassiakkaat](#) / [Asiakkuus](#) / [Yrittäjän talousvalmennus](#) / [Taloudenhallinnan ABC](#) / [Kassavirtalaskelma](#)



Yrityksen kassavirtalaskelma

Kassavirtalaskelma on yrittäjän tärkeä arjen työkalu, jonka avulla saat selville, miten yrityksesi rahat riittävät lähitulevaisuudessa ja mikä on yrityksesi todellinen maksuvalmius. Kassavirtaennuste on tarpeellinen tehdä myös lainaa hakiessa. Kassavirtaennuste osoittaa, että yritystoiminnan kassavirta on riittävää lainan hoitamiseksi. Hyödynnä Excel-pohjamme kassavirran riittävyyden arvioimiseen ja talouden seurantaan.

Maatalousyrittäjän palvelut | OP

Mikä sinun maatilallasi on ajankohtaista?



Maatilan rahoitus
ja ostaminen



Maatilan
sukupolvenvaihdos



Maatilan
riskienhallinta



Maatilan
taloudenhallinta



Pyydä rahoitustarjous maatilalle

Hae rahoitusta kätevästi verkossa. Lue lisää rahoituksesta.





Yhteistyöllä menestykseen
Kiitos!



Kiitos