



Maatalouden rahoituksen kuulumiset

Padasjoki 25.3.2025

Juho Halme, OP Järvi-Häme



OP Järvi-Häme

- Toimialueemme suurin finanssitoimija.
- Perustehtävämme ja yritysmuotomme johdosta meillä on velvollisuus huolehtia toimialueemme elinvoimaisuudesta ja tulevaisuudesta.
- Meillä on kattavat asiantuntijapalvelut.
- Toimihenkilöiden yhteystiedot verkossa.
- Elokuussa 2025 yhdistyminen OP Koitti-Pertunmaan kanssa.





OP Järvi-Häme

Järvi-Hämeen ja Koitin-Pertunmaan Osuuspankit yhdessä

Noin **26 000** asiakasta,
joista omistaja-asiakkaita **16 000**

Asiakasliiketoiminnan volyymi noin
1,1 miljardia euroa

4 konttoria & **35** työntekijää

Uudesta pankista muodostuisi **27. suurin**
osuuspankki OP Ryhmässä





OP Järvi-Häme

Yhteisillä arvoilla samaan suuntaan

Haluamme yhdessä olla kestävä ja asiakaslähtöinen maaseutupankki, joka rakentuu yhteisten arvojen varaan. Tavoitteenamme on tarjota asiakkaillemme ja yhteisöillemme vakaa ja turvallinen tulevaisuus säilyttäen samalla osuustoiminnalliset periaatteet ja paikallisen läsnäolon. Ne ovat toimintamme tunnusmerkkejä tänään ja huomenna.

Menestymisemme perustuu asiakkaidemme tarpeiden syvälliseen ymmärtämiseen, yhteisiin tavoitteisiin ja muuttuvaan liiketoimintaympäristöön. **Yhdessä rakennamme parempaa pankkia kaikille.**



Vuosi 2024 maataloudessa

- Vaikea vuosi takana kassanhallinnan näkökulmasta.
- Eu-tukien maksatusten muutokset vuonna 2023, jäivät todennäköisesti pysyviksi. Tukitasojen yleinen aleneminen.
- Tuotantopanosten ja maataloustuotteiden hinnanvaihtelut tasaantuneet parista aiemmasta vuodesta. mm. viljan hinta.
- Puukaupassa kantohinnat tasaantuneet.
- Viljasadoissa vaihteluita maan sisällä, jälleen vaikea kasvukausi takana.



Miten tähän kaikkeen voidaan varautua.

- Mikäli mahdollista, suunnittele kassavirtaa jo valmiiksi siten, että pääosa tuista maksetaan seuraavan kerran vasta joulukuussa 2025.
- Hankintojen ajoittaminen. Investointien uudelleen suunnittelu.
- Neuvottele tulevan puukaupan ennakkoa suuremmaksi.
- Pankki voi myöntää jatkuvan tai tilapäisen tililimiitin. Luotollinen yritystili, josta maksetaan korkoa käytetyn pääoman mukaan + 3 kk eb. Tililimiitin provisio maksetaan kuitenkin aina valittuun luottorajaan asti. Hakemus normaalin lainaprosessin mukaisesti.
- Voi olla edullisempaa maksaa tililimiitin provisiota vuosittain, kun tuotantopanokset päästää ostamaan silloin kun ne ovat halvimmillaan.



Keskeisten markkinakorkojen kehitys vuoden 2019 lopusta alkaen



OP:n korkoennuste 2025

OP:n korkoennuste

Euroalue (EUR)	17.2.	Q1/25	Q2/25	Q3/25	Q4/25
EKP ohjauskorko	2,90	2,65	2,15	2,15	2,15
EKP talletuskorko	2,75	2,50	2,00	2,00	2,00
3 kk (Euribor)	2,52	2,35	2,05	2,05	2,05
12 kk (Euribor)	2,44	2,30	2,20	2,20	2,20
2 vuotta	2,27	2,25	2,20	2,10	2,10
5 vuotta	2,32	2,30	2,25	2,20	2,20
10 vuotta	2,42	2,40	2,35	2,35	2,35
30 vuotta	2,26	2,20	2,15	2,10	2,10
Korkoero (10 - 2)	0,15	0,15	0,15	0,25	0,25

Lähde: OP Markets

Investointien rahoittaminen

- Hyviä hankkeita maataloudessa edelleen rahoitetaan.
- Suunnittele hankkeet hyvin jo etukäteen: laskelmat, kust.arviot yms.
- Nuorella viljelijällä aloitustuki ja korotettu inv.avustus tietyissä hankkeissa.
- Lähtökohtaisesti oma tila käy lainan vakuudeksi 60 %:n arvosta. Arvion laatii ulkopuolinen arviointiverkosto, ei pankki.
- Tärkeintä hankkeissa asiakkaan maksuvalmius.
- Vakuudet toki oltava kunnossa.
- Korkoputki mahdollinen yrityslainoissa, esim. 500 000 €:n lainassa 1 %:n vaihtelu tekee korossa vuosittain noin +/- 5 000 €. Korkoputki tasaa korkojen vaihtelua.
"Vakuutus" koron nousulle.



Investointien rahoittaminen

- Isoilla laajentavilla tiloilla kannattaa selvittää osakeyhtiöittämisen kannattavuus. Voidaan saada huomattavaa veroetua.
- Oy:ssä tasavero 20 %, pahimmillaan yksityisellä elinkeinonharjoittajalla 50 %.
- Osakeyhtiöittämiseen ei yleensä ole estettä rahoittajan näkökulmasta.
- Kannattamaton yritystoiminta ei muutu kannattavaksi yhtiöittämällä.
- Maatalouden lainat ovat aina yritysluottoja.





Kiitos!

juho.halme@op.fi

050 4104124