

YRITYKSEN RAHOITUS KORONA-AIKANA

Maija Koivunen / Säästöpankki 27.04.2020



AJANKOHTAISTA

- Ensimmäiset ns. korona-avustuspäätökset tulleet; kehittämistuki vai korona-avustus?
- Pankeissa ensihoitona lyhennysvapaat, joista kaikki pankkiryhmät ovat tehneet lukuisia sopimuksia asiakkaidensa kanssa niin yksityisille, kuin yrityksillekin.
- Lyhennysvapaiden kautta pankkien asiakkaiden käyttöön merkittävästi varoja.
- Lyhennysvapaa hakemukset pankeissa vähentyneet, siirrytty koronasta aiheutuviin käyttöpääomarahoitukseen
- Mahdollisuuksien mukaan myös normaalia pankkitoimintaa; investoinnit, yrityskaupat



Säästöpankkien tavoite on, että mahdollisimman moni suomalainen pienyritys toimii ja kasvaa myös koronakriisin jälkeen. Asiakkaidemme rinnalla seisominen myös näinä vaikeina aikoina on osa Säästöpankkien perustehtävää.

- Kari Suutari, Säästöpankkiryhmä, liiketoimintajohtaja/yritysassiakkaat



Ensihoito

- Olemassa olevien lainojen järjestely
 - Lyhennysvapaa
 - Laina-ajan pidentäminen
- Joustot verottajan ja eläkeyhtiöiden kanssa
- Joustot vuokranantajan kanssa
- Sopimukset rahoittajien kanssa
 - Rahoitusyhtiörahoitukset; osamaksut & leasing
- Avustus vs. laina
- Voiko yrityksen toiminnalla hoitaa lainaa?

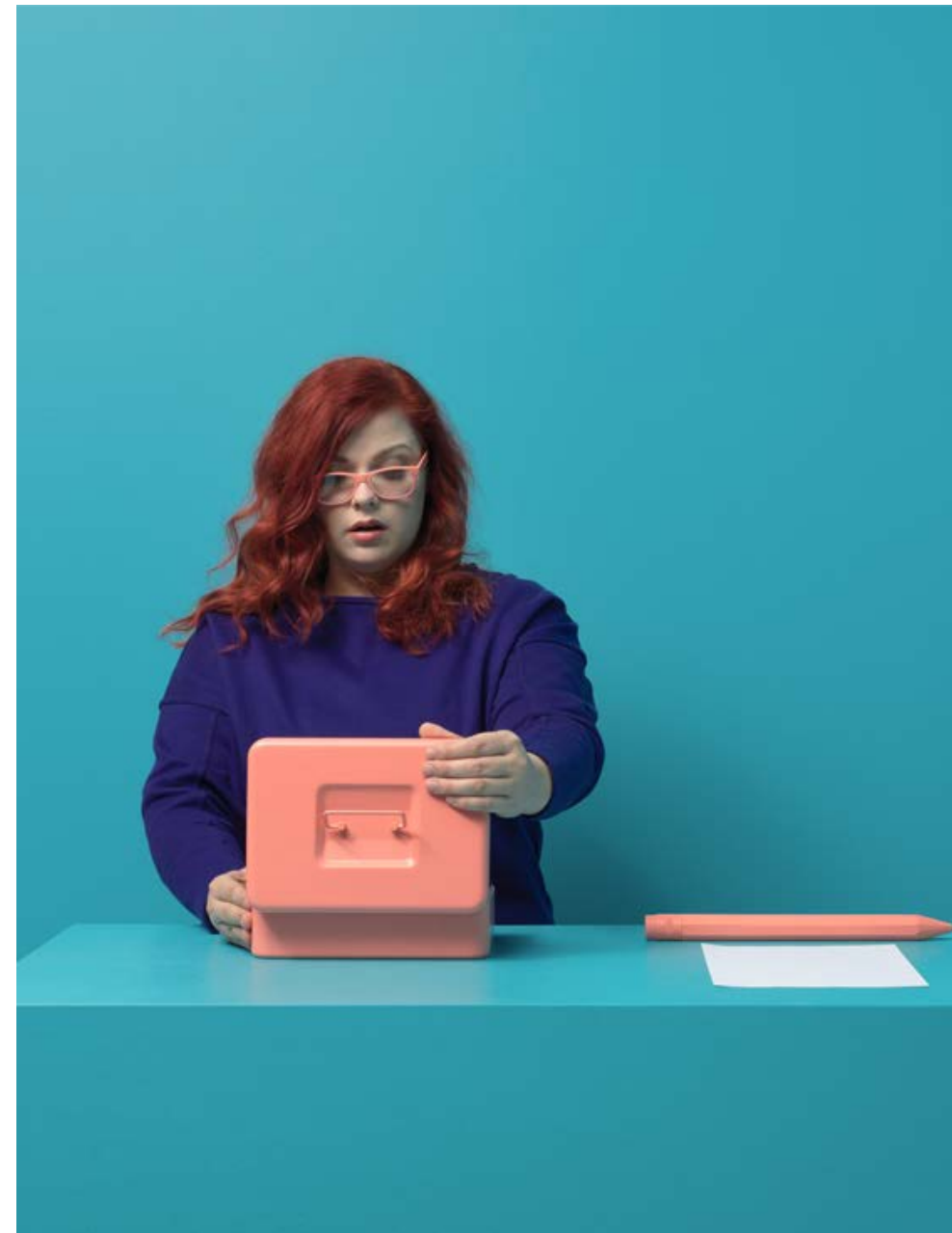
Käyttöpääomarahoitus

- Velkakirja -muotoinen rahoitus
 - Tällä hetkellä nopein apu:
 - FV:llä tavallista korkeampi takaus %
 - Nopea takauksen käsittely prosessi, osa FV:n takauksista haetaan pankin toimesta
 - Turvaava vakuus, jolloin pankin helpompi myöntää luotto
- Muut normaalit lainaamisen tuotteet
 - Luotollinen tili
 - Rahoituslimiitti, erityisesti jo sovittujen kauppojen ja projektien rahoittamiseen
- Laskusaatava rahoitus
 - Rahat tilille heti, vaikka asiakkaan kanssa sovittu pitkä maksuaika -> maksuvalmius paranee
 - Laskusaatavakanta vakuutena



Tietoja rahoituspäätöksen tueksi

- Viimeisin tilinpäätös ja väliajot
 - Mikä on ollut liiketoiminnan kannattavuus ennen koronaa
 - Yhtiön talous- ja tuloskunto
 - Oman pääoman suhde vieraaseen pääomaan, mitä muita luottoja yrityksellä on hoidettavanaan, onko kannattavuus ollut riittävä olemassa olevien luottojen hoitoon?
- **Kassavirta- ja tulos ennuste:**
 - Tärkeä yrittäjälle, vaikka ei rahoitusta tarvittaisikaan
 - Arvio, miten korona vaikuttaa liiketoimintaan ja tulokseen (tällä hetkellä toki hyvin haastavaa tehdä arvioita)
 - Asiat lukujen takana, toimiala, sidosryhmät, kilpailijat
- Yrittäjän henkilökohtainen tilanne, yhtiön omistus
- Sopimukset muiden rahoittajien kanssa
- Maksuhäiriöt





Päivämäärä

Yritys	<input type="text"/>	Laatija	<input type="text"/>	Puhelinnumero	<input type="text"/>
--------	----------------------	---------	----------------------	---------------	----------------------

	Kuluva tilikausi							
	Rahamäärä	%	Rahamäärä	%	Rahamäärä	%	Rahamäärä	%
1 LIIKEVAIHTO								
2 Liiketoiminnan muut tuotot +								
3 LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ =		100,0		100,0		100,0		100,0
4 Aine- ja tarvikekäyttö -								
5 Ulkopuoliset palvelut -								
6 Henkilöstökulut -								
7 Liiketoiminnan muut kulut -								
8 Valmisteveraston lisäys/vähennys +/-								
9 KÄYTTÖKATE =								
10 Suunnitelman mukaiset poistot -								
11 LIIKETULOS =								
12 Tuotot osuuksista ja muista sijoituksista +								
13 Muut korko- ja rahoitustuotot +								
14 Korkokulut ja muut rahoituskulut -								
15 Välittömät verot -								
16 NETTOTULOS =								
17 Satunnaiset tuotot +								
18 Satunnaiset kulut -								
19 KOKONAISTULOS =								
20 HENKILÖSTÖ KESKIMÄÄRIN								

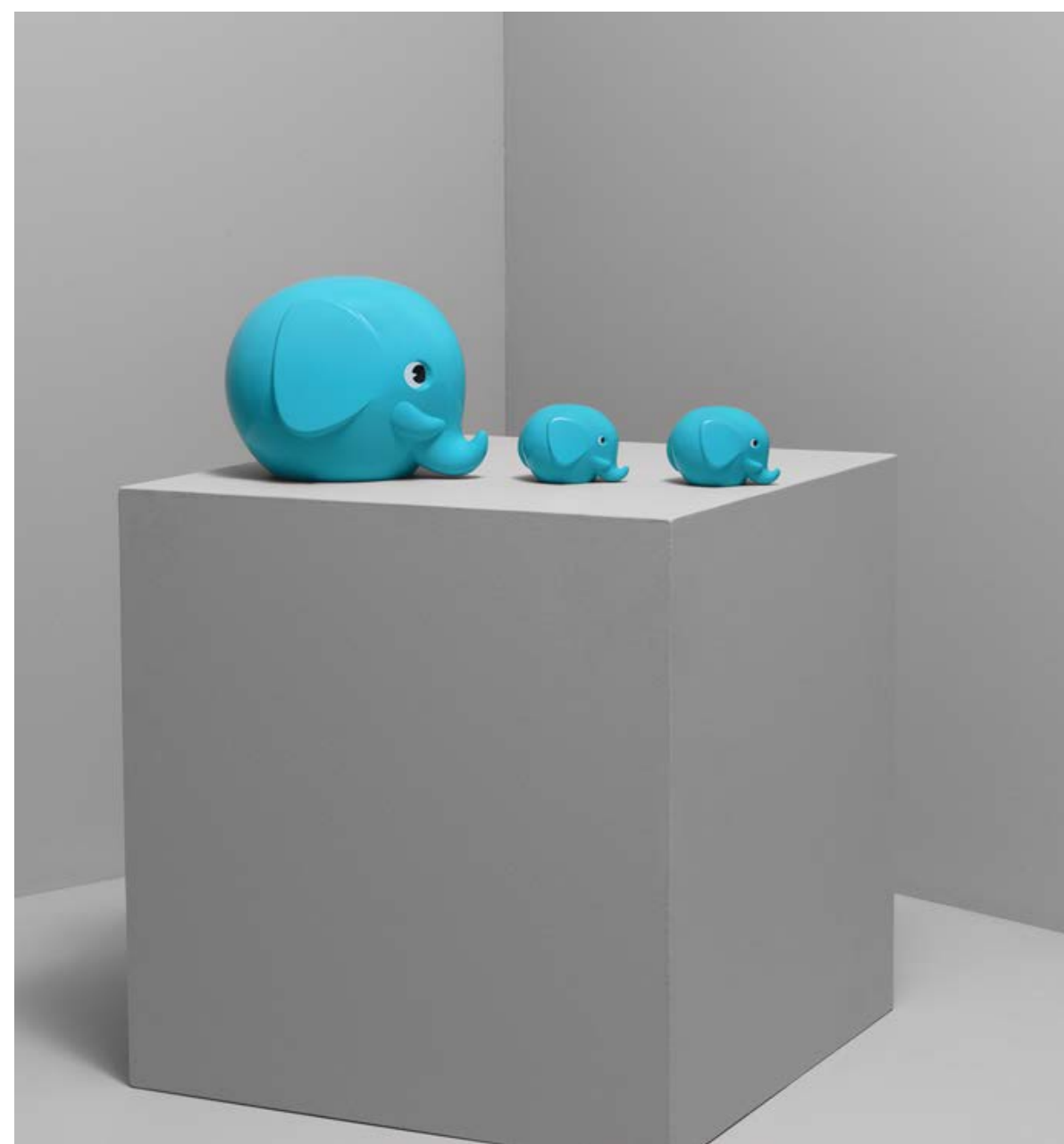
Vakuudet & yrittäjän antama rahoitus

- Tavoite kattaa laina, mikäli velallinen joutuisi maksukyvyttömäksi.
- Ensisijaisesti lainan myöntöön vaikuttaa odotettu kassavirta.
- Finnveran takaus, pankille ns. turvaava vakuus, realisointi tilanteessa nopea. Koronan johdosta tavallista korkeampi, käsittely nopeaa.
- Yrityksen oma omaisuus (kiinteistöt, arvopaperit, talletus, yrityskiinnitykset esim. FV:n takauksen rinnalle).
- Yrittäjälle laina henkilökohtaisesti, mahdollisesti sijoitus yhtiön omaan pääomaan, tai laina yhtiölle.
- Yrittäjän antama vakuus yhtiölle
- Lainaturva turvaa takaisin maksun, jos yrittäjälle jotain sattuu, suoja myös vierasvakuuden antajille.



Muuta rahoitukseen liityvää

- Kiinteä korko vai vaihtuva korko?
- Korkosuoja
- Yrityksen rahoitusrakenne, kokonaisvastuut ja vakuudet
- Miten asiakkuus on jakautunut eri pankkien kanssa?
- Lainan takaisinmaksuaika vaihtelee, usein. 3-7 vuotta.
- Luottoon on alkuun mahdollista ottaa lyhennysvapaa



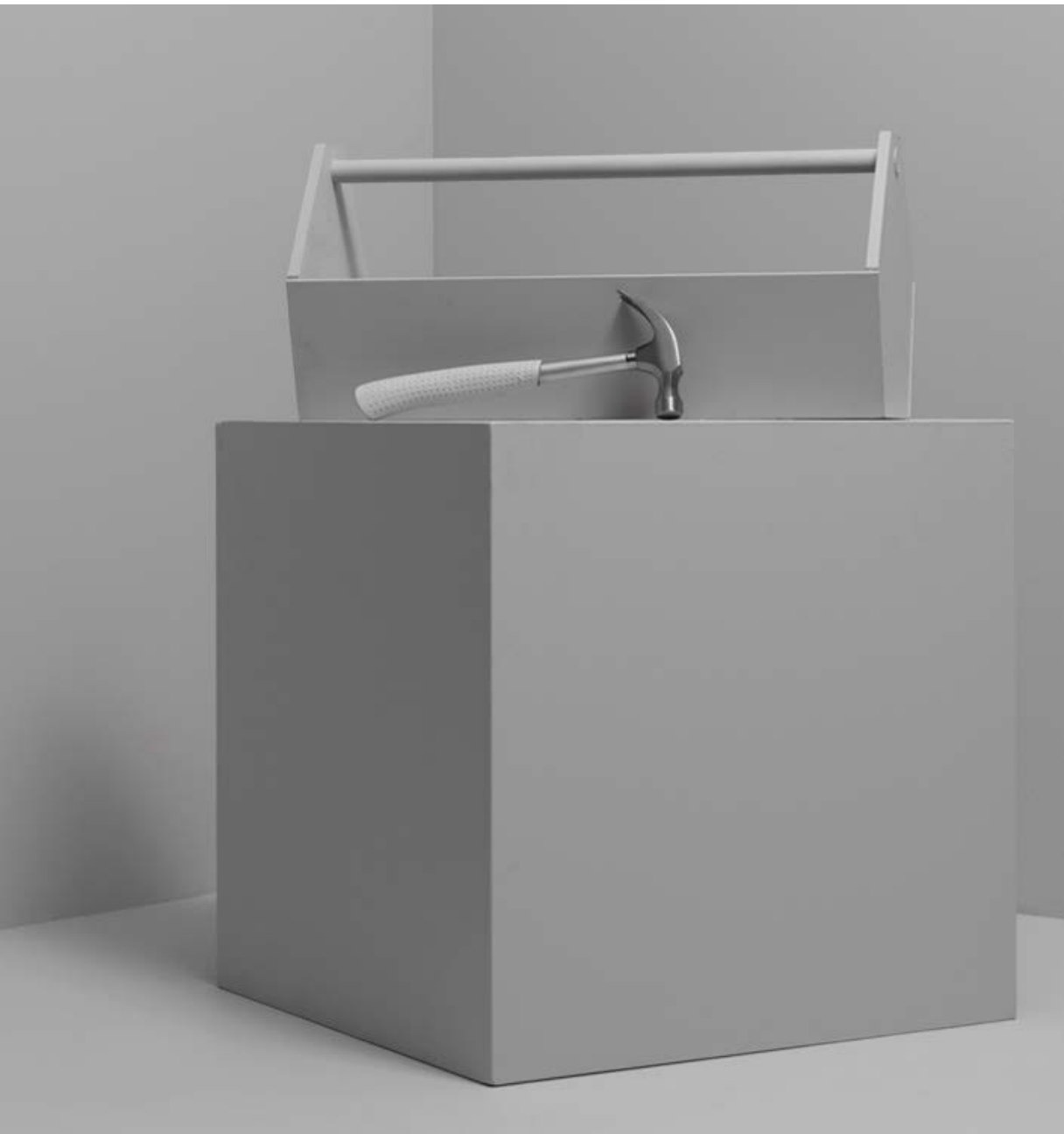


RS - rahoitus (asuntorakentamisen rahoitus)

- Toteutetaan harkiten, ja käydään läpi hankekohtaisesti
- Laaja omistus pohja As Oy:issä
- Ennakkovarausaste
 - Toteutuvat kaupat vaikuttavat rakentamisen kassavirtoihin
 - Otettu aikalisää myös rakentajien toimesta
 - Varauksien peruuntuminen ostajien tilanteiden muuttuessa (lomautukset, irtisanomiset, epävarma tulevaisuus)
- Finnvera ei rahoita perustajaurakointia, tai myönnä rakentamisajan takuita
 - Rakentamisajan vakuudet; vakuutus ja takaus-laitokset
 - rakentajan taloudellinen tilanne ja historia

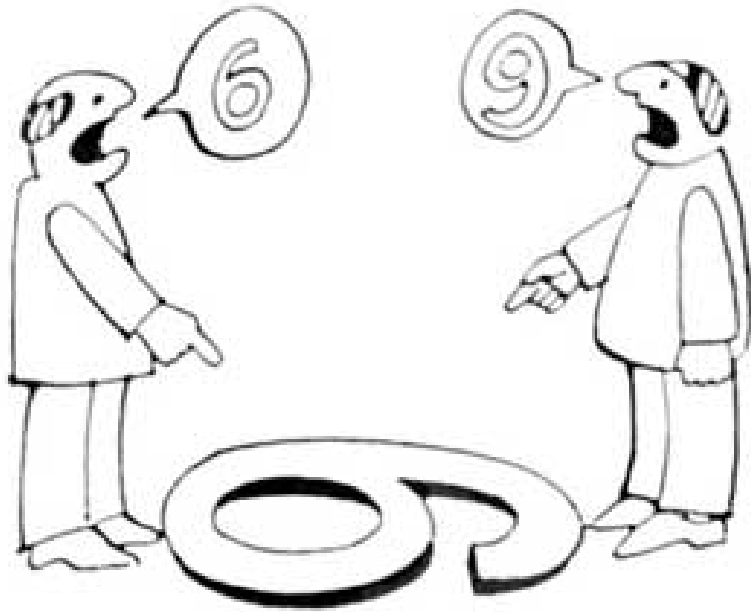
Kiinteistöjen rahoittaminen

- Vahva omarahoitusosuus
- Sijainti
- Omaan käyttöön vai vuokralle
- Kiinteistön monikäyttöisyys ja kunto
- Velallisen talouskunto
- Vuokralaisen liiketoiminta, toimiala, ja kannattavuus

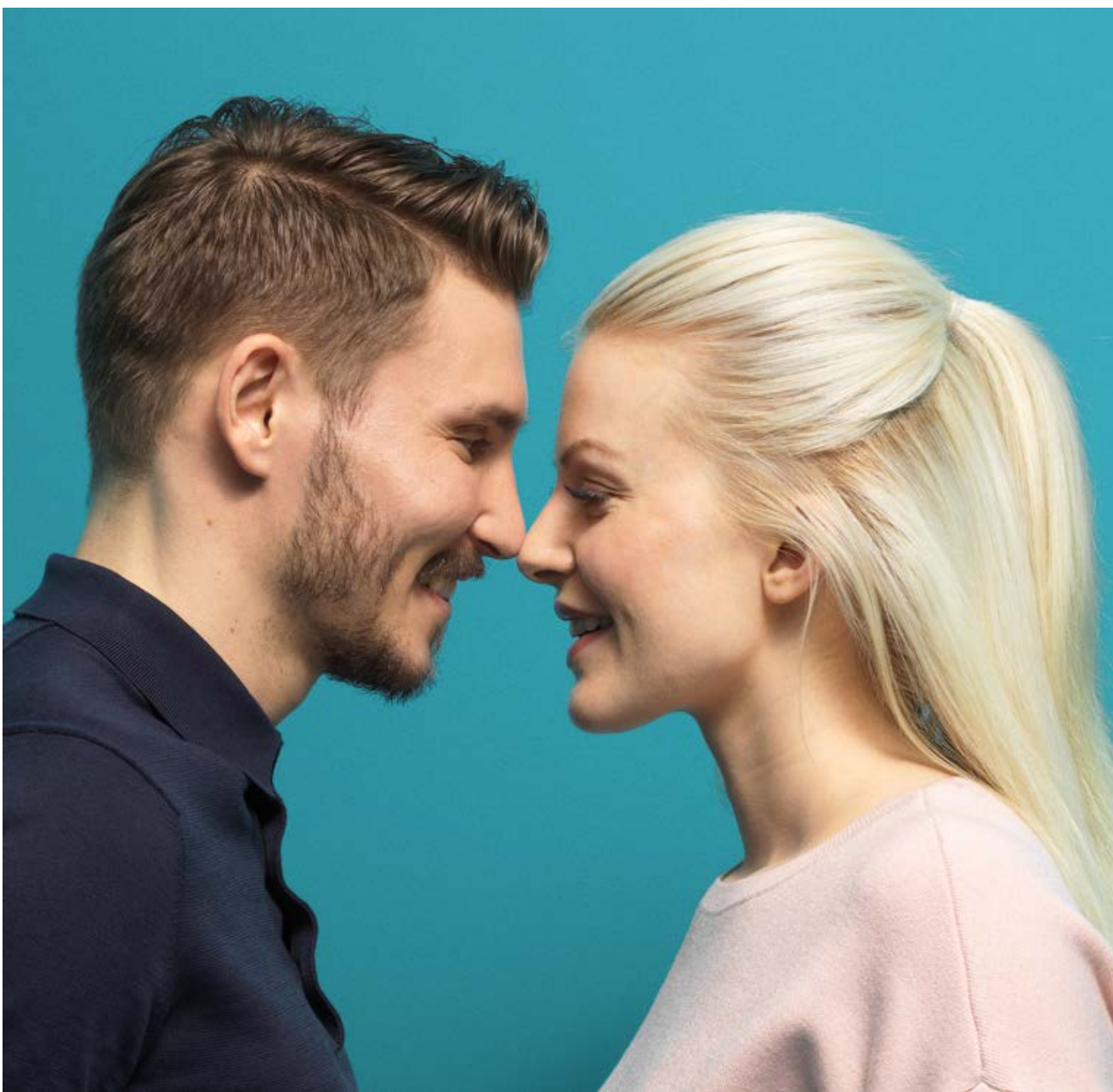




Yrityskauppojen rahoitus



- Perustelut numeroiden ja kauppahinnan takana
- Ostokohteen kannattavuus
- Ostajan kyky maksaa kauppahinta ja hoitaa siihen kohdistuva rahoitus
- Kaupan rahoitusrakenne
 - Oma vs. vieras
 - Myyjän mahdollisuus rahoittaa?



Rahoittajakumppanit

- Laskusaatavarahoitus; Lähirahoitus
- Pankkirahoituksen rinnalle esim. Fundu
- Eläkeyhtiöt, esim. Elo
- Lähitapiola vakuutus- ja rahoitusyhtiö



"Muutoksen salaisuus on keskittää kaikki voimasi, ei vanhan vastustamiseen vaan uuden rakentamiseen"
(Sokrates)

HULLUT, epäonnistujat,
työnarkomaanit,

HEIKKOHERMOISET

LANGENNEET

riskinottajat, MENESTYJÄT,

ROHKEAT, INTOHIMOISET, LEGENDAT.

YRITTÄJÄT.



Säästöpankki

YRITTÄJÄN TAHDON ASIALLA.