

**Savon Yrittäjien  
rahoituskyselyn tuloksia  
Rahoitusfoorumi 29.10.2025**

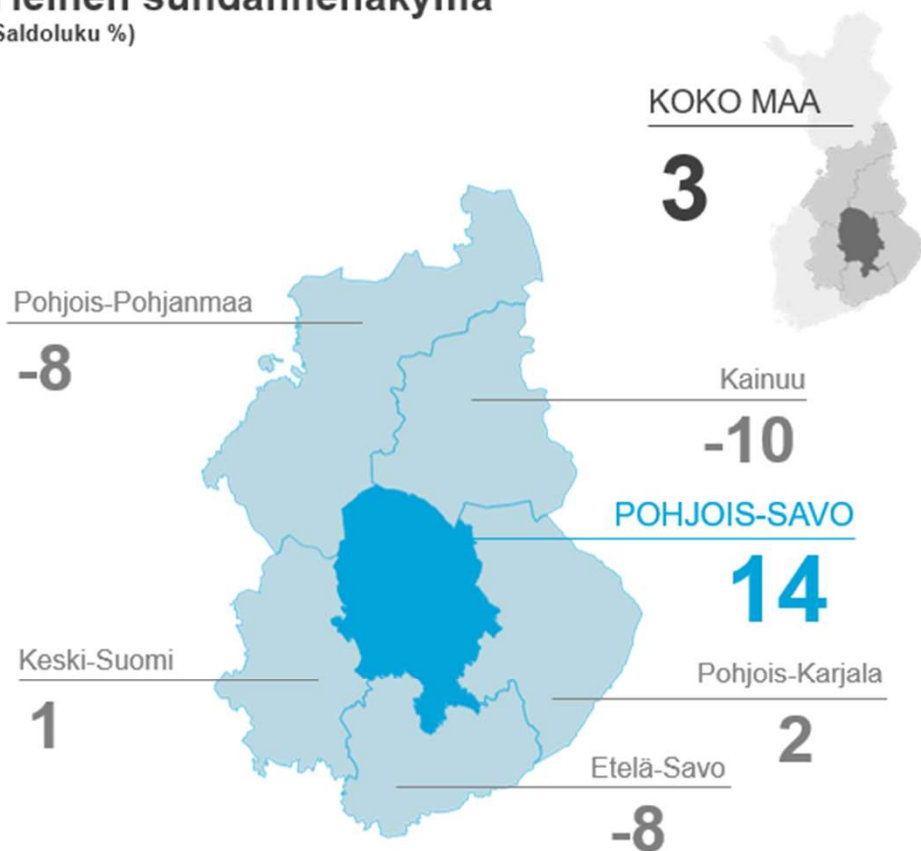


# PK-YRITYKSET JA SUHDANNENÄKYMÄT

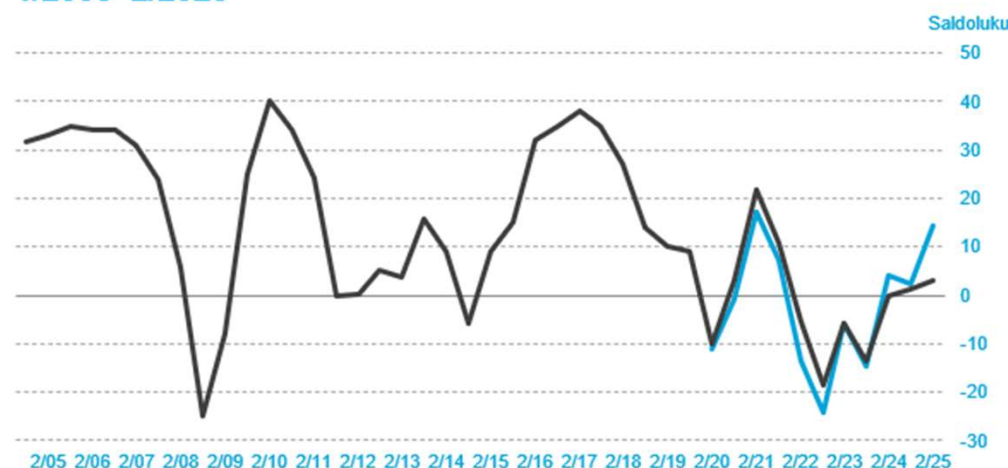
Pohjois-Savo | Lähialueet | Koko maa

## Yleinen suhdannenäkymä

(Saldoluku %)



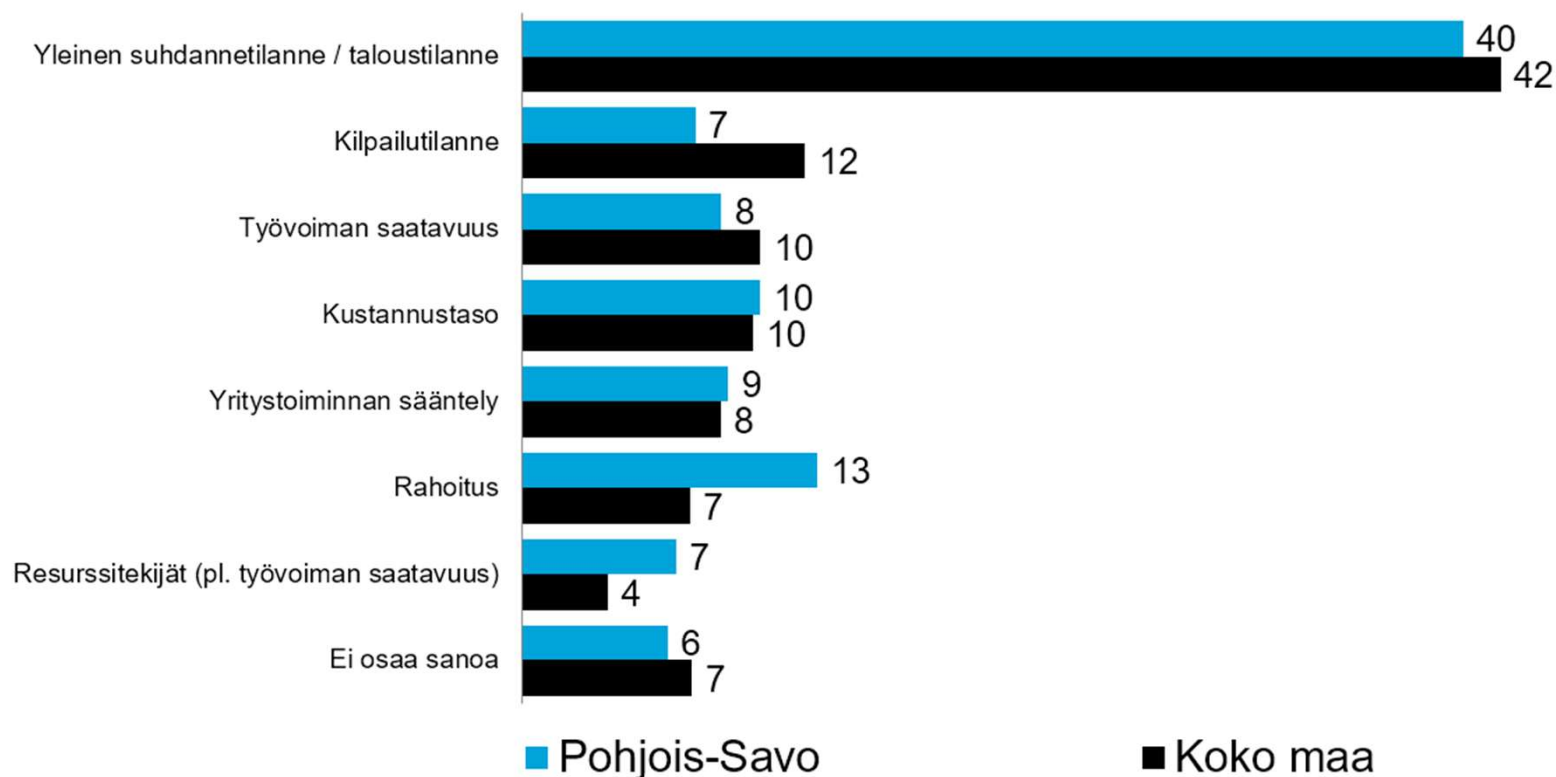
## Saldoluvun kehitys 1/2005–2/2025



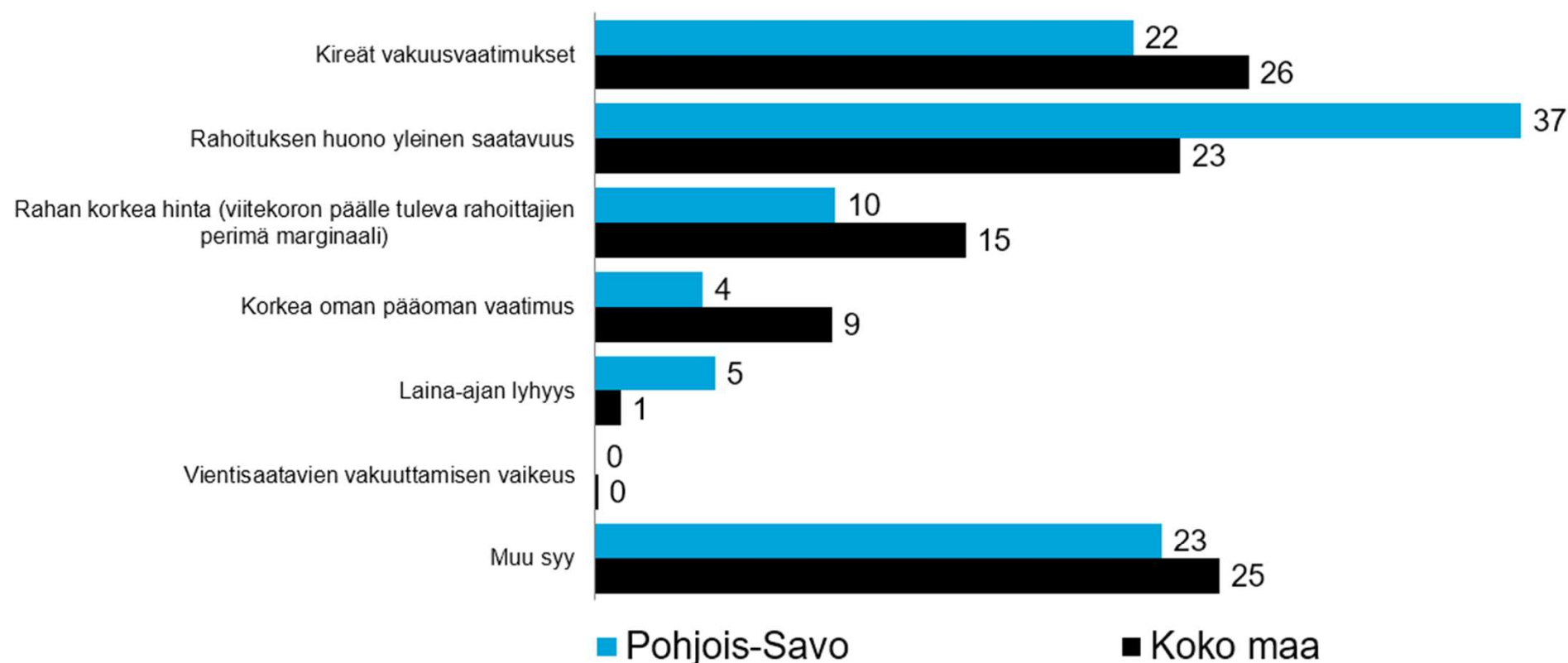
### Huomioita tuloksista

Pohjois-Savon alueen pk-yrittäjien yleiset suhdannenäkymät ovat lähialueita ja valtakunnallista keskitasoa selvästi paremmat. Myös odotukset työllisyyden, liikevaihdon, kannattavuuden ja investointien arvon kehityksen osalta ovat keskimääräistä positiivisemmat.

## 13. Yrityksen kehittämisen pahimmat ulkopuoliset esteet, % yrityksistä



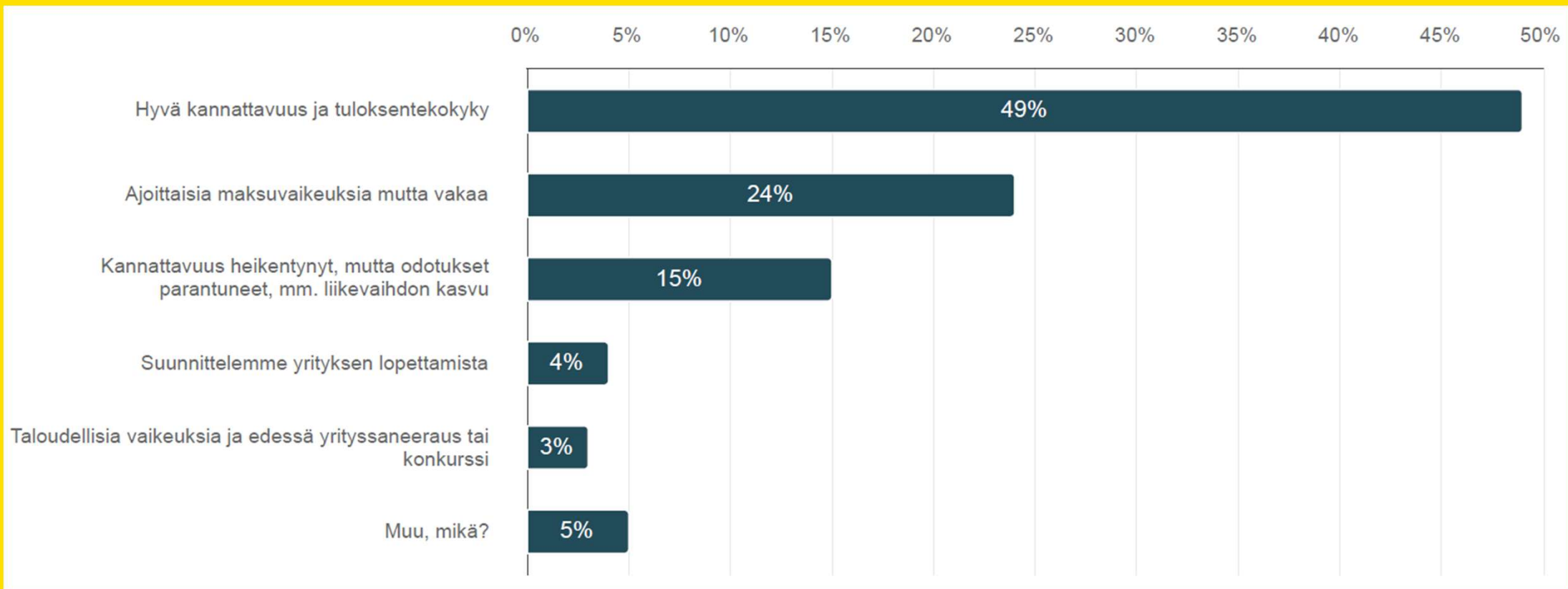
## 16. Tärkein syy sille, ettei ole hakenut tai saanut rahoitusta, % yrityksistä



# Vastaajatiedot

- 246 yrittäjää vastasi kyselyyn kaikista kunnista - Kuopiosta 40%
- 71% työnantajayrityksiä 49 hlöön saakka - 26% yksinyrittäjiä
- 70 prosentilla alle miljoonan liikevaihto
- Toimialat prosentteina: teollisuus 17 - kauppa 15 - rakentaminen 14 - palvelut 54
- Asiakkaat: B-to-B 57 - julkinen sektori 40 - B-to-C 62
- Tällä hetkellä käytössä %: pankkilaina 58 - Finnveran Mikrolaina 5 - pikavippi 5 - muu yrityslaina 19 - muu ratkaisu 48
- Alkuvuoden aikana 42% hakenut yrityslainaa
  - Lainamäärä 51 prosentilla alle 50 000€
  - 50 - 100 000 = 16%
  - 100-200 000= 13%
  - 200-500 000= 13%
  - yli 500 000 = 7
- Suurin osa ei ollut hakenut/saanut Finnveran takausta
- Suunnitelmat lainatarpeelle 2025-2026: Hakee lainaa 18% - ei 64%
- Haettavat summat samassa suhteessa kuin alkuvuoden 2025 aikana

## 4. Millainen on yrityksenne taloudellinen tilanne?



## 5. Mitä rahoitusratkaisuja yritykselläsi on parhaillaan käytössä? 170 vastaajaa, 229 vastausta (tekoälyn tekemät koosteet)

- **Pankkilaina**
- Luotollinen tili / Luottolimiitti / Tililimiitti
- **Leasing / Osamaksurahoitus**
- Oma rahoitus / Omat rahat / Omistajien varat
- **Ei lainaa / Ei ole rahoitusta**
- Osakaslaina / Lähipiirilainat / Yksityinen laina
- **Autorahoitus (OP, Nordean, jne.)**
- Svea-rahoitusratkaisut
- **Factoring / Laskurahoitus / Ostolaskurahoitus**
- Pääomasijoitus / Pääomalaina
- **Kulutusluotto**
- Pankkitakaus
- **Finnvera takaus**
- Nordea Asset Master
- **Käynnistystuki**

### Havaintoja

Moni yritys käyttää omaa pääomaa tai omistajien varoja, mikä viittaa varovaisuuteen tai vaikeuksiin saada ulkopuolista rahoitusta.

Leasing ja osamaksurahoitus ovat toiseksi yleisimpiä, mikä kertoo investointien rahoitustarpeesta.

Suosituin rahoitusmuoto on selvästi luotollinen tili / limiitti, joka esiintyy monessa muodossa.

Yllättävän moni mainitsee ei lainaa, mikä voi kertoa velattomuuden tavoitteesta tai rahoituksen välttämisestä

## 6. Lainan pääasialliset käyttökohteet

### 111 vastaajaa

- **Koneet, laitteet ja kalusto**
- Yrityksen laajentaminen / kasvu / investoinnit
- **Yrityksen perustaminen / uuden liiketoiminnan käynnistäminen**
- Yritysosto / yrityksen osto
- **Remontti / hallin korjaus / muutto uusiin tiloihin**
- Kassavajeen paikkaaminen / käyttöpääoma
- **Auto / taksiauto / pakettiauto**
- Tuotekehitys / palveluiden kehittäminen / hanketyö
- **Verojen maksu**
- Maa-alue
- Laskujen maksu

## Havaintoja

Selvästi yleisin käyttökohde on kalusto ja koneet, mikä viittaa investointipainotteisiin tarpeisiin.

Yrityksen kasvu ja laajentuminen ovat toiseksi yleisimpiä, mikä viittaa strategiaan kehityshankkeisiin.

Perustaminen ja yritysostot ovat myös merkittäviä, mutta harvinaisempia.

Käyttöpääoman tarve ja kassavajeen paikkaaminen mainittiin useasti, mikä kertoo likviditeettihaasteista.



## 7. Mikä oli haettavan lainasumman vakuus? 88 vastausta

- **Kiinteistövakuus / Kiinteistökiinnitys**
- Finnveran takaus / Finnveran alkutakaus / Finnveran mikrolaina
- **Henkilötakaus / Omistajan henkilökohtainen vakuus**
- Ei vakuutta / Ei pyydetty vakuuksia
- **Yrityskiinnitykset / Yritysvakuus**
- Oma asunto / Omakotitalo / Oma talo
- **Kaikki henkilökohtainen omaisuus (asunto, mökki, metsä, talletukset)**
- Konetakaus / Ostettava kone / Vaihtokone / Traktori
- **Metsäomaisuus**
- Tilinpäätösdokumentit
- **Varasto**
- Reaalivakuus

### Havaintoja

Ylivoimaisesti yleisin vakuus on kiinteistöön liittyvä vakuus, mikä kertoo pankkien vahvasta reaalivakuusvaatimuksesta.

Finnveran takaus on toiseksi yleisin, mutta usein vaaditaan lisävakuuksia sen lisäksi

Henkilökohtaiset vakuudet ovat kolmannella sijalla, mikä lisää yrittäjän riskiä merkittävästi.

Yllättävän moni mainitsi ei vakuutta, mutta tämä ei tarkoittanut automaattisesti lainan saamista.

Yrityskiinnitykset ja koneet esiintyvät harvemmin, mutta ovat silti käytössä.

## 8. Ellette saaneet pyytämäänne lainaa, mikä oli lainan hylkäämisen peruste?

49 vastausta

- **Uusi yritys / liian lyhyt tilikausi / ei tilinpäätöstä**
- Yrityksen heikko taloudellinen tilanne / kannattamattomuus / tappiollinen toiminta
- **Maksukyvyttömyys / maksuhäiriömerkintä / luottoluokitusongelmat**
- Ei vakuuksia / vakuusarvo 0 / vakuus ei kelvannut
- **Liian suuri lainamäärä / liikaa lainaa jo ennestään**
- Toimialan riskit / auringonlaskun toimiala / rakennusalan heikot näkymät
- **Ei luotettavaa ennustetta / epävarmat tulevaisuuden näkymät**
- Finnveran takauksesta vetäytyminen / takaus liian pieni
- **Pankin resurssipula / päätöksenteko hidasta / ei asiakaslähtöisyyttä**
- Ei käyttölainaa saatavilla (vain investointeihin)
- **Väärä toimiala**
- "Älytön maksuohjelma" / ehdot kohtuuttomat

### Havaintoja

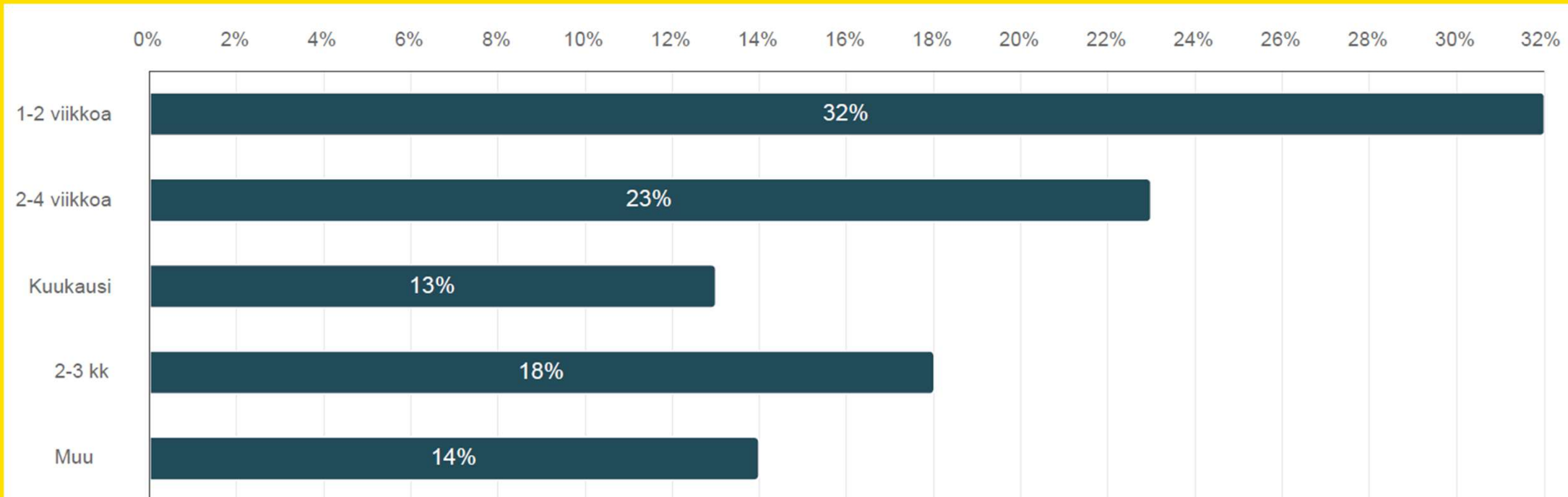
Ylivoimaisesti yleisin syy on yrityksen nuoruus ja tilinpäätöksen puute, mikä on tyypillinen este rahoitukselle.

Taloudellinen tilanne ja maksukykyongelmat muodostavat seuraavaksi suurimman ryhmän.

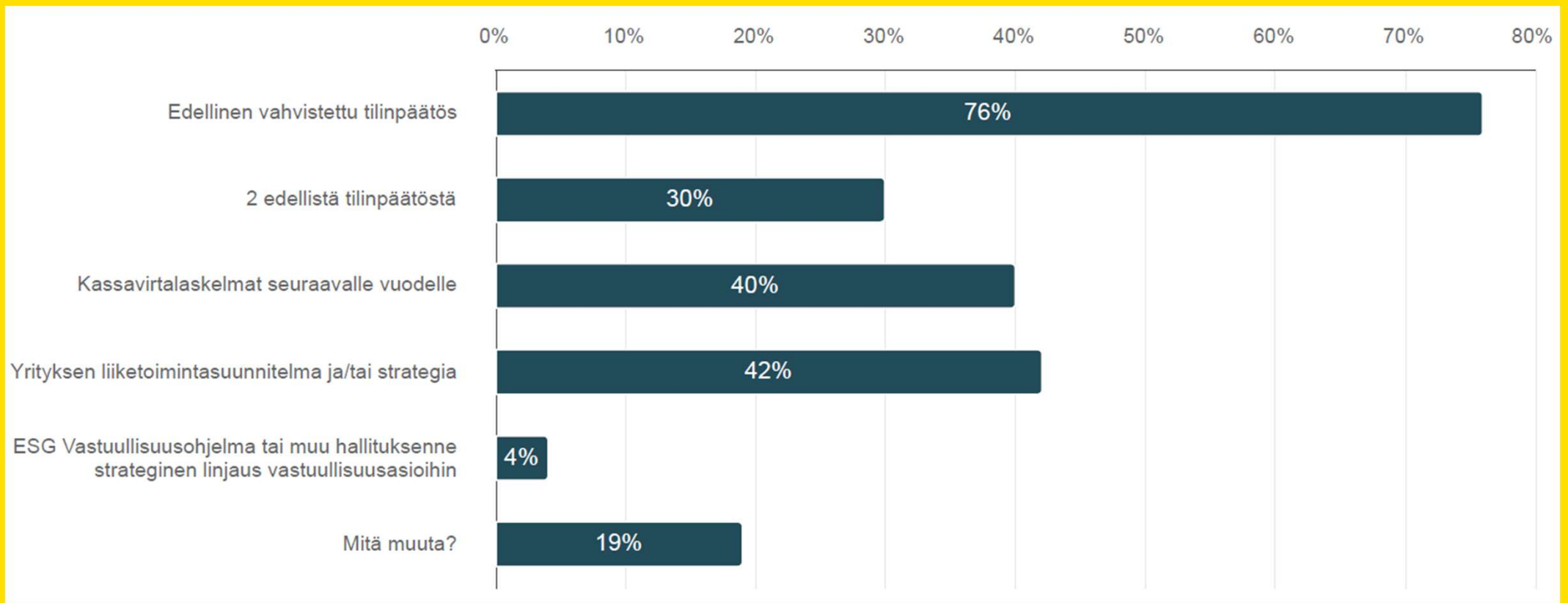
Vakuusvaatimukset ja niiden riittämättömyys nousivat esiin useissa vastauksissa.

Myös toimialan riskit ja pankkien sisäiset prosessit vaikuttivat hylkäyksiin.

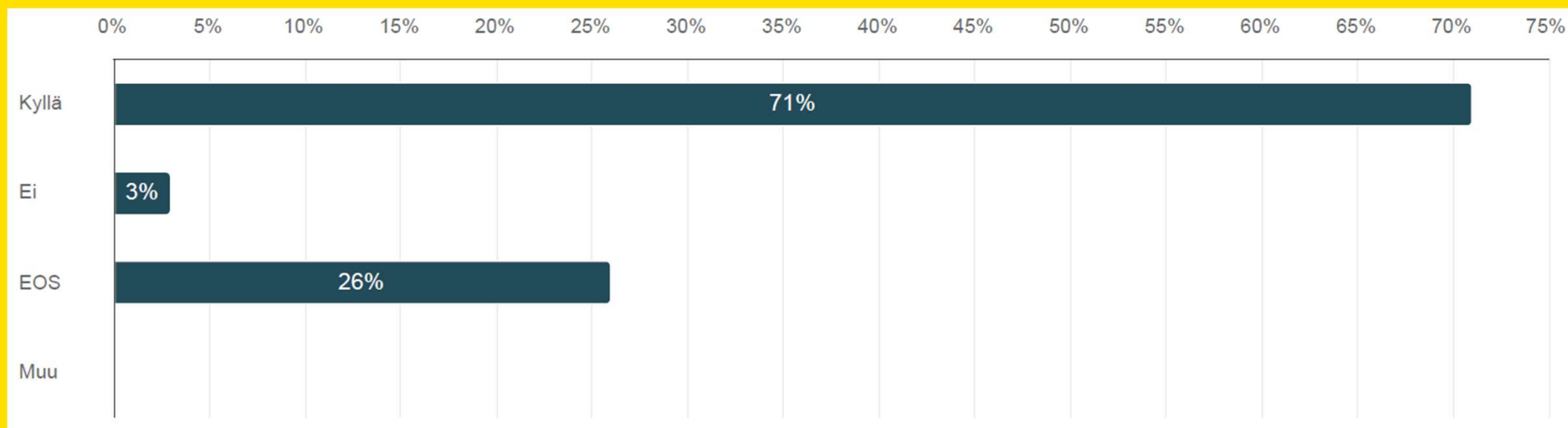
## 9. Kuinka kauan kestivät lainaneuvottelusta aina ensimmäisestä yhteydenotosta lainapäätökseen? 109 vastausta



## 10. Mitä dokumentteja yritykseltänne pyydettiin lainahakemukseen käyttökohteen lisäksi? 113 vastaajaa - vastauksia 237



## 11. Oletteko samaa mieltä tuoreimman Pk-baron kanssa, että pankkien yrityslainoitus on vaikeutunut? 225 vastausta



## 12. Miten yhteistyö pankkien kanssa muuttunut?

### Vastaukset suuruusjärjestyksessä - 221 vastausta

- **Prosessi on hidastunut ja monimutkaistunut**
- Yhteydenpito ja henkilökohtainen palvelu heikentynyt
- **Yleinen vaikeutuminen ja tiukentuneet ehdot**
- Palvelun laatu huonontunut / asenneongelmat
- **Vakuusvaatimukset kiristyneet**
- Täysin byrokraattista pienissäkin asioissa

### Havaintoja

Ylivoimaisesti suurin muutos liittyy prosessin hitauteen ja monimutkaisuuteen.

Henkilökohtaisen palvelun katoaminen ja kasvoton asiointi ovat toiseksi suurin teema.

Tiukentuneet ehdot ja vakuusvaatimukset nousivat esiin, mutta vähemmän kuin palvelun heikkeneminen.

Moni kokee, että pankkien asenne pienyrityksiä kohtaan on muuttunut negatiivisemmaksi.

## 13. Miten pankkien yrityslainoitus on vaikeutunut? 118 vastausta

- **Vakuusvaatimusten kiristyminen ja ylimitoitus**

- Vakuuksia vaaditaan enemmän ja ne ovat kohtuuttomia (esim. jopa kolminkertainen takuu)
- Vakuusarvot arvioidaan mataliksi, kiinteistöt ja yrityksen omaisuus eivät kelpaa
- Finnveran takauksen jälkeenkin vaaditaan lisävakuuksia
- Pieniin lainoihin vaaditaan liikaa vakuuksia

- **Lainaprosessin hitaus ja monimutkaisuus**

- Päätökset kestävät viikkoja tai kuukausia
- Neuvotteluajat venyvät, tarjouksia joutuu odottamaan pitkään
- Prosessi sisältää paljon byrokratiaa ja dokumenttivaatimuksia
- Asiakasyhteydenpito hidasta, päätöksentekijät piilossa

- **Lainan saannin vaikeutuminen / rahoituksen saatavuus heikko**

- Lainaa ei saa, vaikka yritys olisi kannattava
- Uusille yrityksille lähes mahdotonta saada rahoitusta
- Isoja lainoja ei myönnetä, pienille summille ei oteta riskiä
- Jo olemassa olevien lainojen joustot (esim. lyhennysvapaat) eivät onnistu

- **Tiukentuneet ehdot ja vaatimukset**

- Pitää toimittaa liiketoimintasuunnitelmia ja laskelmia jopa pieniin lainoihin
- Marginaalit nousseet, ehtoja kiristetty
- Pankit vaativat ylisuuret vakuudet ja riskittömyyttä

- **Asiakaspalvelun heikkeneminen ja kasvottomuus**

- Ei aitoa neuvotteluyhteyttä, yhteyshenkilö puuttuu
- Pankinjohtajat välittäjiä analyytikoille, ei tuntemusta yrityksestä
- Ylimielinen suhtautuminen pienyrittäjiin

- **Riskin välttely ja varovaisuus**

- Pankit eivät ota riskiä, vaikka tarve olisi perusteltu
- Ei nähdä kasvun mahdollisuuksia, erityisesti pienillä paikkakunnilla

- **Summat ja rahoitusrajat pienentyneet**

- Yrityslimiitit ja lainasummat ovat pienempiä kuin ennen
- Aloittaville yrittäjille ei myönnetä edes pieniä summia

- **Rakennusalan ja tietyt toimialat erityisen vaikeassa asemassa**

- Rakennusala ja kuljetusala mainittu useasti ei-toivottuina

- **Byrokratia ja paperisota lisääntynyt**

- Rahanpesusäännökset ja dokumenttivaatimukset koetaan kohtuuttomiksi

## 14. Millaista yhteydenpitoa tai yhteistyötä toivotte pankiltanne? 221

- **Nimetty yhteyshenkilö / oma asiakasneuvoja / henkilökohtainen palvelu**
- Kasvokkain tapaamiset / säännölliset palaverit
- **Parempi tavoitettavuus / nopeampi reagointi**
- Enemmän yhteydenpitoa / aktiivinen yhteydenotto pankilta
- **Joustavampi ja vähemmän byrokraattinen toiminta**
- Yrityksen tilanteen tunteminen / kokonaisuuden hallinta
- **Parempi asenne ja asiakaslähtöisyys**
- Ei tarvetta / nykyinen riittää
- **Riskinotto ja rahoitusvalmius**
- Aktiivisuutta sijoitustoiminnassa

### Havaintoja

Ylivoimaisesti tärkein toive on nimetty yhteyshenkilö ja henkilökohtainen palvelu, mikä korostaa luottamuksen ja jatkuvuuden merkitystä.

Kasvokkain tapaamiset ja säännöllinen yhteydenpito ovat seuraavaksi tärkeimpiä, mikä kertoo tarpeesta inhimilliseen kontaktiin.

Nopeus ja tavoitettavuus ovat kolmannella sijalla - asiakkaat kokevat nykyisen prosessin hitaaksi.

Joustavuus ja asiakaslähtöisyys mainitaan harvemmin, mutta ne ovat silti merkittäviä teemoja.



## 15. Pitäisikö pankkien ohjeistaa asiakkaita neuvovista palveluista, jotta suunnitelmat lainahakemuksiin liittyen saataisiin paremmiksi? 67 vastausta

**Kyllä - selkeä enemmistö sitä mieltä, että pankkien pitäisi Ohjeistaa ja neuvoa asiakkaita**

- **Parempi valmistautuminen:** Yrittäjät toivovat konkreettisia ohjeita siitä, mitä tietoja ja lukuja tarvitaan, jotta hakemus menisi läpi.
- **Avoin keskustelu:** Pankkien pitäisi kertoa, mitä vaaditaan ja miten hakemusta voi parantaa, eikä vain antaa kielteistä päätöstä ilman selitystä.
- **Tapauskohtainen ohjaus:** Moni mainitsi, että ohjeistus pitäisi räätälöidä yrityksen tilanteen mukaan.
- **Ymmärrys toimialoista:** Pankkien tulisi tuntea eri toimialojen erityispiirteet paremmin.
- **Neuvontapalvelut ja vastuutaho:** Useampi toivoi, että pankilla olisi selkeä henkilö tai palvelu, joka auttaa suunnittelussa.

### Havaintoja

Selkeä enemmistö kannattaa ohjeistusta: Yrittäjät kokevat, että pankkien pitäisi olla aktiivisempia ja tarjota konkreettista neuvontaa.

Suurin tarve liittyy avoimuuteen ja ennakoivaan ohjaukseen: Mitä vaaditaan, miten hakemus kannattaa rakentaa, ja mitä lukuja pitää parantaa.

Skeptisyys pankkien halukkuudesta: Osa ei usko, että pankit panostavat tähän, koska nykyinen toimintamalli on etäinen ja byrokraattinen.

## 16. Onko suunnitelmissanne omistajanvaihdos, SPV tai yrityskauppa? Kyllä 34% (76 yritystä)

### • Aikajänne ja suunnitelmat

- Useita mainintoja 5 vuoden sisällä tapahtuvasta sukupolvenvaihdoksesta tai yrityskaupasta.
- Joissakin vastauksissa mainitaan 10 vuoden sisällä harkinnassa.
- Yksi vastaus ilmaisee, että asia on jollakin aikavälillä ilman tarkkaa aikarajaa.

### • Toimenpiteiden tila

- Yksi vastaus kertoo, että prosessi on meneillään.
- Yksi vastaus ilmoittaa, että yritys lopettaa toimintansa vuoden vaihteessa, ja toinen yrittäjä jatkaa samalla alalla uudella yrityksellä.

### • Vaihtoehtoiset kehityskkeinot

- Mainintoja siitä, että yritysosto, -myynti tai fuusio nähdään mahdollisena yritystoiminnan kehityskkeinona tulevaisuudessa.

## Tiivistettynä

Lyhyen aikavälin suunnitelmat (0-5 vuotta):  
Useita yrityksiä suunnittelee sukupolvenvaihdosta tai yrityskauppaa 5 vuoden sisällä.

Keski- ja pitkän aikavälin suunnitelmat  
(5-10 vuotta): Joillakin yrityksillä  
harkinnassa omistajanvaihdos tai fuusio  
10 vuoden sisällä.

Tilanne nyt: Yksi prosessi on jo  
käynnissä, ja yksi yritys lopettaa  
toimintansa vuoden vaihteessa.

Strategiset vaihtoehdot: Yritysosto tai  
fuusio nähdään mahdollisena keinona  
kehittää liiketoimintaa.

# 17. Yhteenveto: Pankki- ja rahoitusaiheiset kokemukset ja näkemykset, vapaa sana 99 vastausta

- **Rahoituksen saatavuuden ongelmat :** Yrityksille ja yrittäjille rahoituksen saanti on erittäin vaikea

- Maakuntakeskusten ulkopuolella vakuusvaatimukset koetaan kohtuuttomiksi: kiinteistöillä ei ole arvoa, vain metsäkiinteistöt kelpaavat ja nekin aliarvostettuina.
- Nuorten ja uusien yrittäjien rahoituksen saanti on lähes mahdotonta, mikä estää yritystoiminnan aloittamista ja kasvua.
- Myös asuntolainojen saanti on vaikeaa pienillä paikkakunnilla - pankit ohjaavat ostamaan kaupungeista.

- **Pankkien toiminta ja asiakaskokemus**

- Isojen pankkien koetaan etääntyneen asiakkaista: palvelut keskitetty, henkilökohtainen palvelu vähentynyt.
- Päätöksenteko on hidasta ja prosessit kankeita.
- Pitkä asiakkuus tai hyvä maksuhistoria ei vaikuta lainapäätöksiin.
- Pankkien riskinottohalu on nolla, rahoitus keskittyy suuriin kasvukeskuksiin.

- **Vaikutukset yritystoimintaan**

- Investoinnit ja kehittäminen pysähtyvät -rahoitusta ei saa
- Joillakin yrityksillä on ollut pakko turvautua pikavippeihin
- Sukupolvenvaihdokset ja yrityskaupat vaikeutuvat rahoituksen puutteen vuoksi.

- **Vaihtoehtoiset ratkaisut ja kokemukset**

- Leasing nähdään hyvänä vaihtoehtona esim. konehankintoihin.
- Joissakin tapauksissa pankin vaihto auttoi: esim. XXX tarjosi rahoituksen, kun YYY ei myöntänyt.
- Toiveita uusista, joustavammista pankkitoimijoista, jotka sijoittuvat perinteisten pankkien ja roskalainapankkien väliin.

- **Tunneilmapiiri ja huolenaiheet**

- Pettymys siihen, että maakuntien yrityksiä ei arvosteta.
- Huoli siitä, että ilman rahoitusta Itä-Suomi kuihtuu ja nuorten yrittäjäyys tyrehtyy.
- Kritiikkiä pankkien voitontavoittelusta ja yhteiskuntavastuun puutteesta.

## 18. Ydinviesti

- Rahoituksen saatavuus on suurin este yritysten kehitykselle ja sukupolvenvaihdoksille.
- Pankkien nykyinen toimintamalli koetaan joustamattomaksi ja syrjiväksi maakuntien yrityksiä kohtaan.
- Tarvitaan nopeampia päätöksiä, realistisempia vakuusvaatimuksia ja uusia rahoitusmalleja, jotta yrittäjyys ja alueellinen elinvoima säilyvät.