Yrittänyttä rahoitetaan – Finnvera mukana mahdollistamassa

Minna Paakkola
Finnvera Oyj



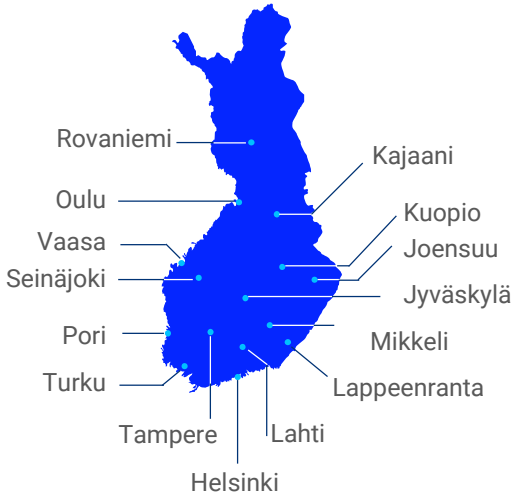
FINNVERA

Me olemme **Finnvera**

Tehtävämme on auttaa suomalaisia yrityksiä menestymään ja vahvistamaan kilpailukykyään. Finnvera on, jotta yritys voi ottaa seuraavankin askeleen.

381

Työntekijää



Mitä teemme?

Finnvera on rahoittajana ratkaiseva puuttuva palanen: syntyy alkuja, kasvua ja kansainvälisiä menestystarinoita.

Olemme Suomen vientitakuulaitos.

Suomen asialla

Edellytämme vientihankkeiden hyödyttävän taloudellista kehitystä Suomessa. Lujitamme Suomen taloutta.

Itsekannattavuus

Tavoitteenamme on kattaa toimintamme kulut toiminnastamme saatavilla tuotoilla. Varmistamme itsekannattavuuden hallitulla riskinotolla.

Omistajaohjaus

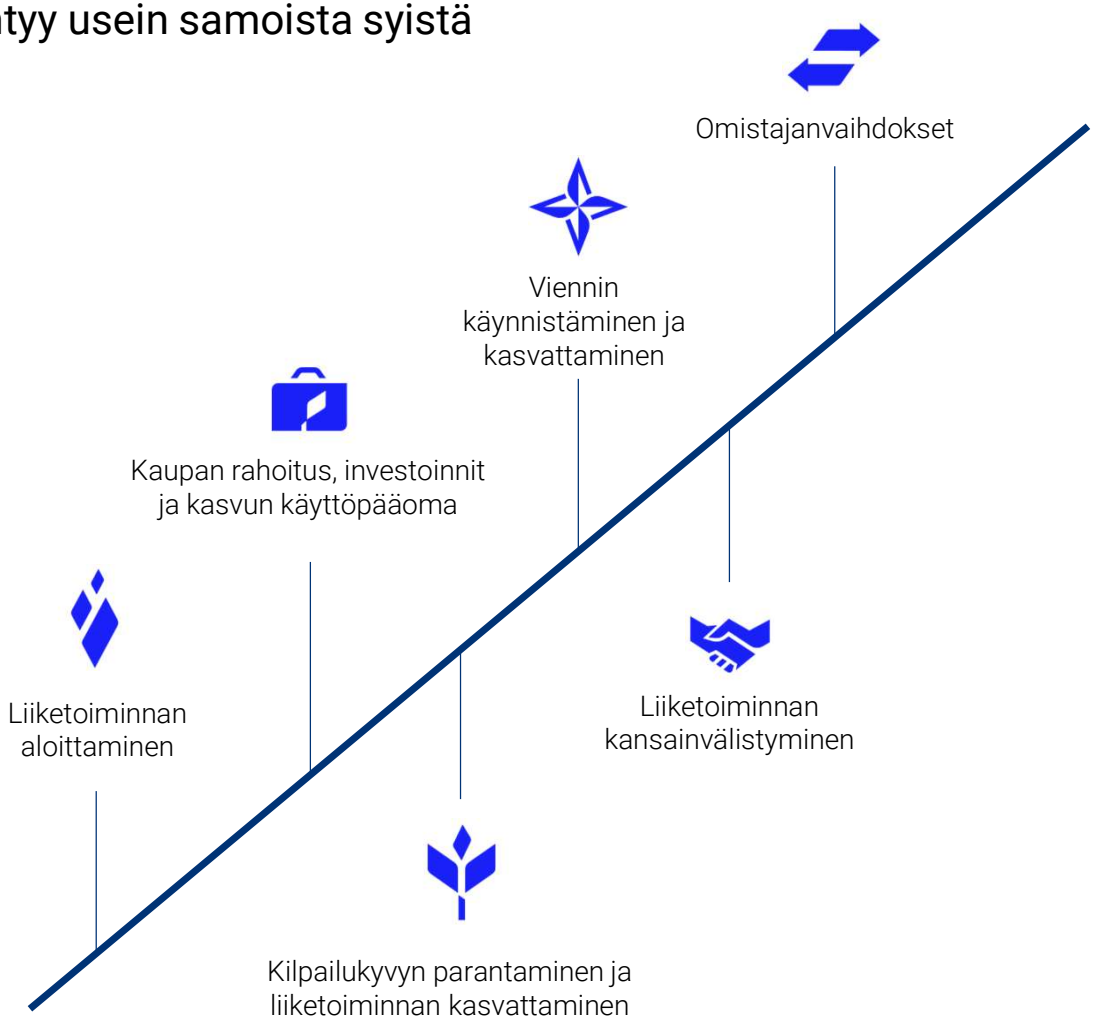
Toimintaamme ohjaa työ- ja elinkeinoministeriö

FINNVERA



Finnveran rahoitus - mukana yritystoiminnan eri vaiheissa

Kasvu näyttää erilaiselta eri yrityksissä – rahoituksen tarve syntyy usein samoista syistä



FINNVERA



Vastuullisuus yritys-toiminnassa

Finnveran vastuullisuuden osa-alueet ovat: taloudellinen vastuu, riskienhallinta, ympäristövastuu, sosiaalinen vastuu ja hyvä hallintotapa.

Vastuullisuustyön tilanne, tavoitteet ja seuraavat kehitysaskeleet?

Mitkä asiat ovat yrityksesi vastuullisuuden näkökulmasta olennaisia ja merkittäviä?

Mikä on yrityksesi hiilijalanjälki?

Onko yrityksen tuotteella tai palvelulla positiivisia ja negatiivisia ympäristö-vaikutuksia?

Millaisia suunnitelmia yrityksellä on oman toiminnan energiatehokkuuden parantamiseksi?

Ilmastonmuutos

Mitä vaikutuksia ilmaston-muutoksella on markkinaan, alan lainsäädännön kehitykseen ja asiakkaan liiketoimintaan?

Toimitusketju

Toiminnan positiiviset ja negatiiviset sosiaaliset vaikutukset, kuten toimitusketjun vastuullisuuden ja toimitusketjuihin liittyvät riskit?

Kannustamme

InvestEU-takausohjelmaa hyödyntävät digi- ja ilmastolainat pk-yrityksille.

Tavoitteenamme on lisätä ilmasto-myönteisten hankkeiden osuutta.

Hallitsemme riskejä

Seuraamme Suomen Asiakastiedon raporttiin pohjautuen rahoitettavien yritysten ja toimialojen vastuullisuutta.

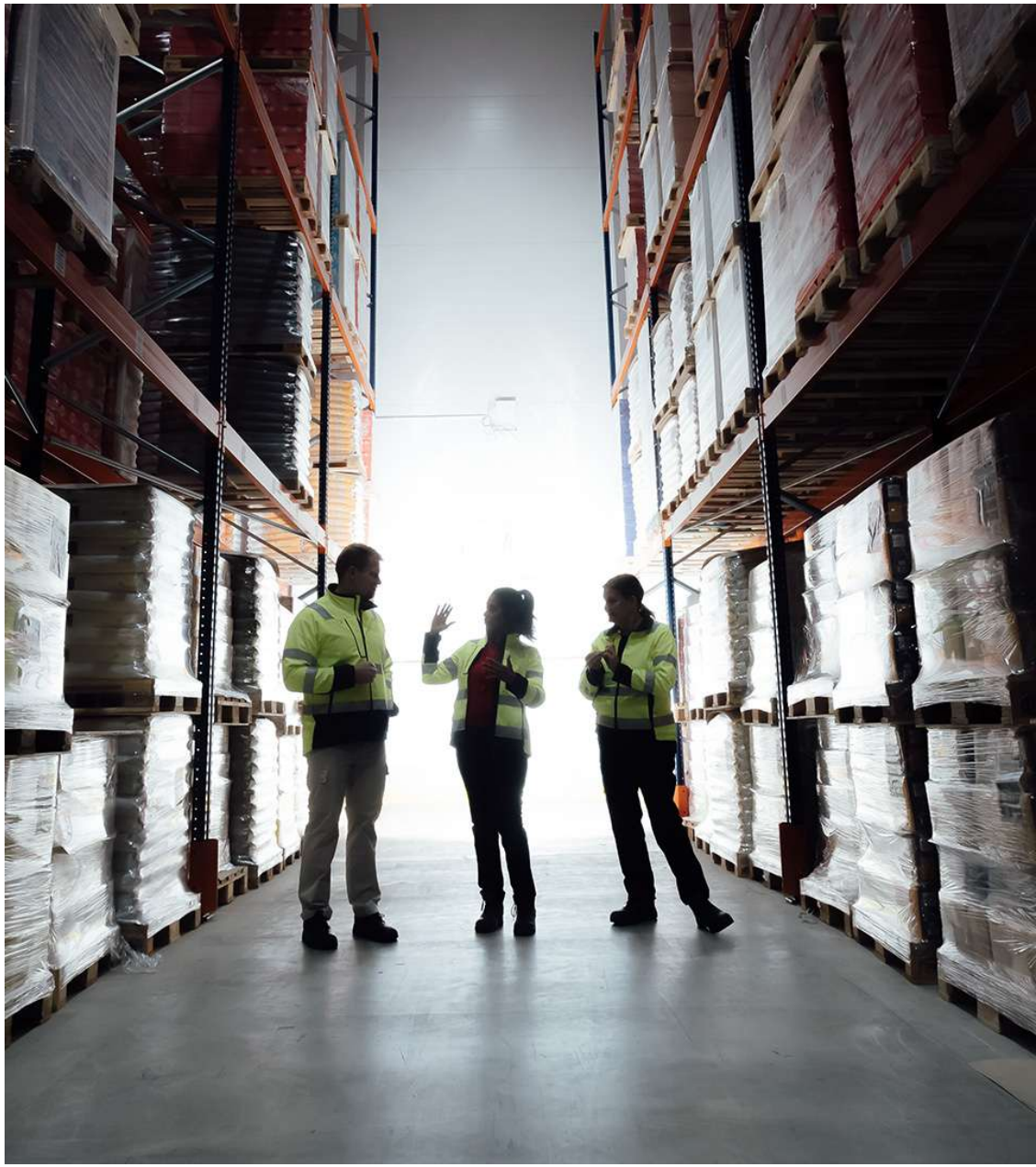
FINNVERA

Kasva ja uudistu – mistä rahoitus investointeihin?

FINNVERA

Mistä rahoitus **kasvuun ja investointeihin**?

- Yrityksen omarahoitus
- Omistajien/sijoittajien rahoitus
- Pankkien ja muiden rahoituslaitosten myöntämä rahoitus
  - Finnveran rahoitusratkaisut
- Leasing ja osamaksurahoitus
- Julkiset avustukset

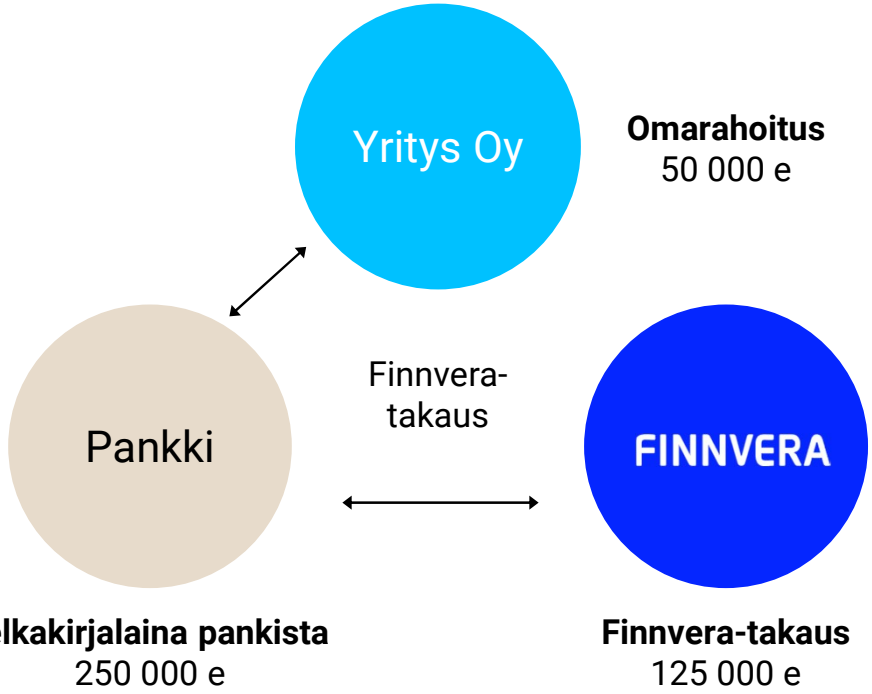


Esimerkki **Finnvera-takauksen** käytöstä

Rahoitushanke

- Teollisen yrityksen kone- ja laiteinvestointi
- Kokonaishanke 300 000 euroa
- Velkakirjalaina 250 000 euroa
- Pankki hakee lainalle Finnvera-takauksen 125 000 euroa

Finnvera-takauksen vakuutena
esimerkiksi omistajien omavelkaiset takaukset



FINNVERA

Lainat **vihreään siirtymään** ja **digitalisaatioon**

Ilmasto- ja ympäristölaina

- Suomalaisten pk-yritysten vihreän ja kestävän siirtymän investointeihin.
- Sopii pk-yrityksille, jotka edistävät esimerkiksi uusiutuvien energialähteiden käyttöä, energiatehokkuutta, ympäristön kannalta kestävien materiaalien käyttöä, siirtymistä kiertotalouteen tai vähäpäästöiseen talouteen.

Digitalisaatio- ja innovaatiolaina

- Innovaatio- ja digitalisaatiovetoisille pk-yrityksille tukemaan investointeja ja kilpailukyvyn paranemista.
- Sopii pk-yrityksille, joiden rahoitustarve keskittyy esimerkiksi tuote-, prosessi-, palvelukehittämiseen, muuhun immateriaaliomaisuusinvestointiin, liiketoimintamallien digitalisointiin, toimitusketjun digitaliseen hallintaan tai digitaliseen liiketoiminnan kehittämiseen.

Lainan edulliset ehdot ovat mahdollisia Euroopan investointirahaston (EIR) InvestEU-takauksella. Kaikki investoinnit ja edunsaajat arvioidaan hakemusprosessin aikana ja niiden tulee täyttää Finnveran ja EIR:n asettamat erityiskriteerit. Finnvera ei tavoittele tuotteella päärahoittajan roolia.

European Commission FINNVERA EIF #BelieveInSmall

Ilmasto- ja ympäristölaina sekä **digitalisaatio- ja innovaatiolaina** pähkinänkuoressa

Tuoteominaisuudet	Ilmasto- ja ympäristölaina & digitalisaatio- ja innovaatiolaina
Vakuudet	60 prosentin takaus Euroopan Investointirahastolta, muutoin vakuudeton
Lainan määrä	150 000 – 2 miljoonaa euroa / rahoitushanke
Käyttötarkoitus	Investointeihin ja/tai käyttöpääomaksi, kun velallinen, velka ja hankkeen sisältö täyttävät InvestEU-kelpoisuuskriteerit.
Lainojen tarjonta-aika	Toistaiseksi
Laina-aika	12 kk – 10 vuotta
Hinnoittelu	EIR-takaus huomioidaan lainan marginaalissa.
Tukielementit	Laina kerryttää ensisijaisesti de minimis -muotoista valtiontukea.
Muuta huomioitavaa	Finnvera ei tavoittele näillä tuotteilla päärahoittajan roolia. Jos Finnvera toimii hankkeessa ainoana lainarahoittaja, tarvitaan asiakkaan omalta pankilta kielteinen lainapäätös.

FINNVERA

Ilmasto- ja ympäristölaina

Soveltuvat ilmastomyönteiset investointiteemat

Investoinnit uusiutuvaan energiaan	• Aurinkoenergia, merienergia, tuulivoima, maalämpö, bioenergia • Uusiutuvan energian siirto- ja jakeluratkaisut, energian varastointiratkaisut • Uusiutuvan energian tuotteiden valmistus: avainkomponentit ja koneet
Vihreät ja energiatehokkaat sertifioidut kaupalliset rakennukset	• Investoinnit liikerakennusten peruskorjaukseen • Investoinnit liikerakennusten peruskorjaukseen ennalta määritellystä standardisoitujen rakennusten korjaustoimenpiteiden/tukikelpoisten laitteiden luettelosta • Investoinnit liikerakennusten rakentamiseen: Alle 5 000 m2 rakennukset, joissa rakennuksen energiatehokkuutta määrittelevä primäärienergian tarve on vähintään 10 % pienempi kuin lähes nollaenergiarakennukselle (NZEB) asetettu kynnysarvo
Teollisuuden energiatehokkuus	• Investoinnit standardoituihin energiatehokkuustoimenpiteisiin ennalta määritellystä luettelosta • Sellaisten tuotteiden tuotanto, asennus tai teknologian soveltaminen, jotka vähentävät merkittävästi energiankulutusta/kasvihuonekaasupäästöjä, mm. investointi olemassa olevan teknologian, laitteiden, koneiden korvaamiseen, joka vähentää energiankäyttöä (kWh) vähintään 30 % tai kasvihuonekaasupäästöjä vähintään 30 %
Nollapäästöinen ja vähäpäästöinen liikkuvuus	• Infrastruktuuri
Vihreä ICT	• Vihreät ICT-investoinnit ja ratkaisut ilmastonmuutoksen hillitsemiseen
Kestävä tai vihreä liiketoiminta/toimitusketju	



Tänä päivänä ei enää riitä pelkkä hyvä idea tai innostava kasvutarina

Tee pohjatyöt kunnolla ennen rahoituksen hakemista!

Rahoittajat arvioivat ennen kaikkea:

- kassavirtaa
- takaisinmaksukykyä
- liiketoiminnan realismia
- yrittäjän kyvykkyyttä
- ja sitä, kuinka hyvin kokonaisuus on valmisteltu.

Usein yrityksillä voi olla hyvä liiketoimintaidea, mutta ansaintalogiikka, kassavirta tai rahoitusrakenne jäävät epäselviksi.

Ja ehkä kaikkein tärkeimpänä: yrittäjän pitää itse ymmärtää omat lukunsa ja pystyä kertomaan uskottavasti, miten liiketoiminta tuottaa rahaa ja millä tavalla rahoitus maksetaan takaisin.

FINNVERA

Varmista kilpailukyky ja suojaa selustasi vientimarkkinoilla

Viennin käynnistäminen ja kasvattaminen

FINNVERA



team FINLAND

Kasvua ei tarvitse tehdä yksin

Olemme osa **Team Finland** -verkostoa

BUSINESS FINLAND

Palveluissamme yhdistyvät laaja globaali verkosto ja paikallinen markkinanäkemys, vahva liiketoiminta-ymmärrys sekä syvällinen toimialaosaaminen. Tarjoamme kansainvälisen kasvun ja innovaatiotoiminnan neuvontaa, rahoitusta ja verkostoja tavoitteellisille kasvuyrityksille.

Ulkoministeriö
Utrikesministeriet

Edistämme suomalaisyritysten kansainvälistymistä globaalin läsnäolon ja suhdeverkoston, ainutlaatuisen arvovallan sekä kansainvälisen toimintaympäristön ja kohdemarkkinoiden tuntemuksen avulla. Avaamme markkinoita vaikuttamalla viranomaisiin ja muihin päättäjiin.

Elinvoimakeskus

Olemme kansainvälistymisen alkuvaiheen kumppani, joka tarjoaa neuvontaa, rahoitusta ja palveluja kasvun toteuttamiseen. Olemme lähellä asiakasta ja meille on helppo tulla matalalla kynnyksellä.

WORK IN FINLAND

Ulkomaisten asiantuntijoiden houkuttelu ja rekrytoinnit: neuvontaa, koulutusta, mentorointia, matching-tapahtumat sekä kumppanuudet kohdemaissa. BF ja KEHA-keskus yhdessä muodostavat organisaation.

Yhdessä tarjoamme monipuoliset rahoitusratkaisut investointeihin, kauppoihin, omistusjärjestelyihin, kasvun käyttöpääomaan ja vientiin.

FINNVERA

Mitä jokaisen viejän tulisi kysyä itseltään?

- Miten rahoitan kaupan valmistusajan?
  - Ennakkomaksu ei riitä kattamaan valmistuskustannuksia
  - Maksupostit takapainotteiset
  - Myydään laskulla
- Miten varmistan, että saan rahani?
  - Myönnänkö maksuaikaa ja toivon, että lasku maksetaan
- Saisinko enemmän kauppaa, jos tarjoaisin asiakkaalle pidemmän maksuajan tai järjestäisin jopa suoran rahoituksen?



Finnveran rooli viennin rahoituksessa

Finnvera on vientikaupan rahoitusjärjestelyissä ensisijaisesti luottoriskin takaajana.

Yrityksen viennin käyttöpääoman rahoitus

- Valmistusaikainen ja toimituksen jälkeinen rahoitus viejälle yhdessä pankin kanssa

Viennin toimitusvakuudet

- Tarjousajan, ennakon, toimituksen ja takuuajan vakuudet yhdessä pankin kanssa

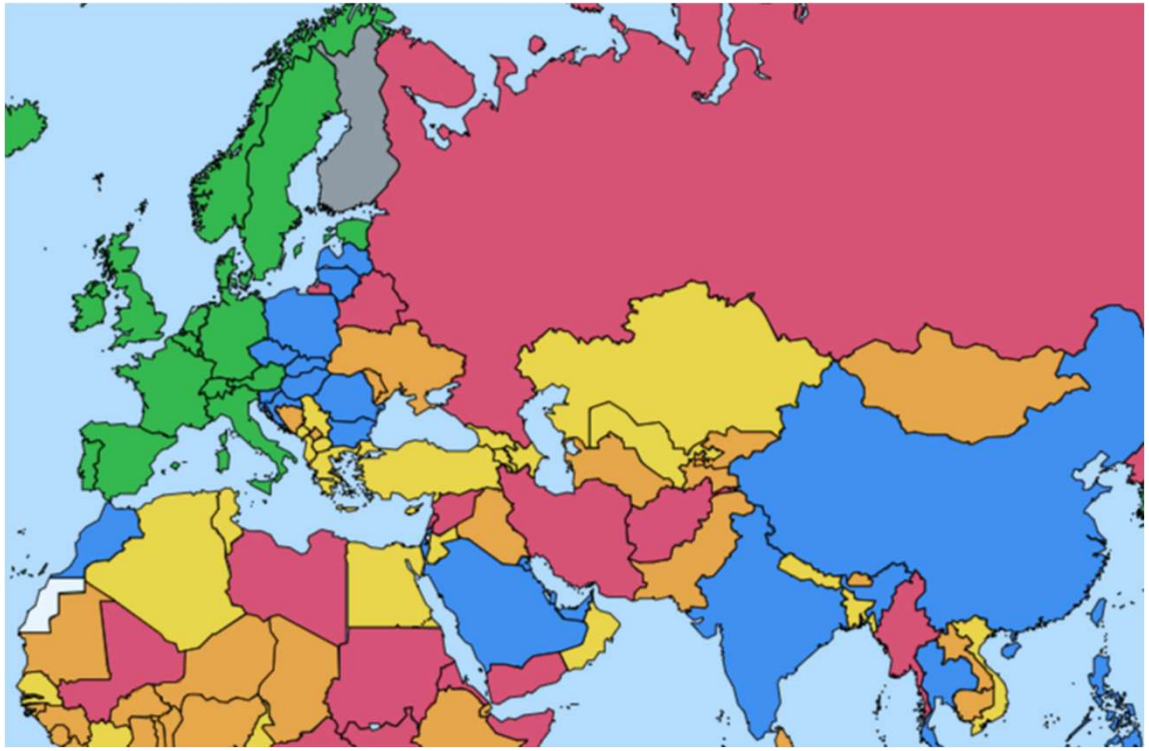
Yrityksen ostajariskien hallinta ja ostajarahoitus viennissä

- Saatavan suojaaminen ulkomaiselta ostajalta
- Ulkomaiselle ostajalle myönnettävä maksuaika tai rahoitus takaamalla pankin myöntämää vientiluottoa tai pienemmissä vientikaupoissa (alle 20 miljoonaa) myönnettävä suora luotto

Finnveran vientitakuilla katetaan kohdemaan poliittisia ja ulkomaisen vastapuolen kaupallisia luottoriskejä (yritys-, pankki- ja projektiriski).

FINNVERA

Finnveran **maakartta**



Maapolitiikat

- A Ei rajoituksia
- B Joustava maapolitiikka
- C Rajoittava maapolitiikka
- D Maapolitiikassa erityisrajoituksia, ei vientiluottoja
- E Takuita ja vientiluottoja ei myönnetä (off cover)

Maaluokat

- 0 Kehittynyt talous
- 1 Erinomainen maksukyky
- 2 Hyvä maksukyky
- 3 Riittävä maksukyky
- 4 Kohtalainen maksukyky
- 5 Välttävä maksukyky
- 6 Heikko maksukyky
- 7 Erittäin heikko maksukyky

Maaluokitukset | Finnvera



KYC ja **ESG**

Asiakkaan tuntemisvelvoite ja vientihankkeen vastuullisuus ovat tärkeä osa rahoitushakemus-käsittelyä.

KYC = asiakkaan tuntemisvelvoite

- Rahanpesusääntelyyn perustuva asiakkaan tuntemisvelvoite (Know Your Customer) on olennainen osa rahoitushakemusten käsittelyä Finnverassa.

ESG = vientihankkeen vastuullisuus

- Arvioimme ympäristö- ja sosiaalisten riskien tason kaikista vientitakuuhakemuksista.
- Noudatamme kansainvälisesti hyväksyttyjä ympäristö- ja sosiaalisten vaikutusten arviointiperiaatteita ja menettelytapoja.
- Selvityksen laajuus riippuu kaupan arvosta, ostajan hankkeen koosta, hankkeen riskeistä ja rahoitustuotteesta.

FINNVERA

Tilanteita, joissa luottovakuutusta kannattaa hyödyntää

- Viejä myöntää maksuaikaa laskulla ulkomaiselle ostajalle (mitä jos rahaa ei koskaan saada?)
- Viejä valmistaa ostajan tarpeisiin räätälöidyn tuotteen, jonka myyminen jollekin toiselle ostajalle on hankalaa tai mahdotonta TAI valmistusaika on pitkä, eikä käytettävissä ole esim. remburssia (mitä tapahtuu, jos ostaja peruuttaa kaupan epäreilusti tai ajautuu konkurssiin?)
- Viejä nostaa pankistaan valmistuksen aikaisen rahoituksen ja ostaja maksaa takapainoisesti (mitä tapahtuu jos rahaa ei koskaan ostajalta saada?)
- Kauppa suuntautuu poliittisten riskien maihin (mitä jos esim. ostajan maan keskuspankki asettaa valuutan siirtoon liittyviä rajoituksia ja rahaa ei pystytä Suomeen siirtämään?)

Viennin rahoitus - esimerkkejä

Rahoitus ulkomaiselle ostajalle – vekseli/luotto

- Vientituotteena pääomatavara, jolle voidaan myöntää pitkä maksuaika
- Ostajana loppukäyttäjä
- Vientikauppa vähintään noin 0,2 m€
- Ostaja tarvitsee yli 2 v. maksuajan
- Hyödyt viejälle:
  - Ei rasita viejän tasetta, myyntivaltti
- Hyödyt ostajalle:
  - Pitkä maksuaika ostokselle
  - Pienemmissä kaupoissa vakuudeton

Laskun vakuuttaminen - luottoriskitakuu

- Kattaa ostajasta ja ostajan maasta aiheutuvat luottoriskit
- Suojaa viejää maariskien ja ostajan maksukyvyttömyyden/-haluttomuuden varalta
- Takuukate yleensä 90 %
- Soveltuu yksittäisiin kauppoihin tai jatkuvaan vientiin
- Finnvera perii takuumaksun
- Factoring pankin kautta mahdollinen

Luottoriskitakuun hyöty – esimerkki

Luottoraja myynnissä ostajalle **100 000 €**

Luottotiedot ostajasta	150 €
Käsittelymaksu	150 €
Takuumaksu	500 € (3 kk maksuaika: 0,40–0,75 % flat)
Kustannukset yhteensä	800 €
Korvaus, kate 90 %	90 000 €
	- 800 €
	89 200 €
Viejän tappio + kulut	**10 800 €**

Vientikaupan **rahoituspaja**

Maksutonta asiakaspalvelua, jonka tavoitteena on antaa työkaluja yrityksen vientimyynnin kehittämiseen. Sopii myös yritykselle, joka vasta suunnittelee vientiä.

Tyypillisesti paja on ajankohtainen, kun yritys on

- suunnittelemassa omaa vientikauppojen riskipolitiikkaansa
- tekemässä vientitarjousta uudelle asiakkaalle tai uudelle markkinalle

Pajaan osallistuvat yrityksen itsensä valitsemat edustajat, useimmiten

- johto, omistaja
- vientimyyjä(t)
- yhtiön taloudesta vastaava
- asiakkaan halutessa myös oman pankin edustaja

Pajassa käydään läpi

- vienninrahoituspalvelut
- ajatuksia riskienhallintapolitiikasta ja suojautumiskeinoja
- kv-kaupan mahdollisia esteitä ja ratkaisuja niihin
- mahdollisesti yrityksen omia pilotti-caseja, joihin mietitään yhdessä sopivia rahoitus- ja riskienhallinnan ratkaisuja

FINNVERA

Seuraavat webinaarit

Vienti vauhtiin – vain maailma on rajana

Webinaarissa avataan vienninrahoituksen vaihtoehtoja ja niiden käytännön hyötyjä vientiyritykselle.

Webinaaripäivät:

14.1.2027 klo 9–10

Ilmoittautumislinkki:
https://tapahtumat.finnvera.fi/attend/DV5JE



Laina mikroyrityksen kasvuun

Mikroyritysten alkua, kasvua, tuottavuutta tai kilpailukykyä edistäviin, tavanomaisesta toiminnasta poikkeaviin uusiin rahoitustarpeisiin tilanteissa, joissa yrityksellä ei ole mahdollisuutta saada markkinaehtoista rahoitusta.

Laina on haettavissa Finnveran sähköisen asiointipalvelun kautta ajalla 1.2.– toistaiseksi

Laina mikroyrityksen kasvuun on tarkoitettu 1–9 henkilöä työllistävien yritysten kasvun ja tuottavuuden parantamiseen.

- Lainan määrä 20 000–50 000 euroa, laina-aika enintään 5 vuotta, lyhennysvapaa alkuun enintään 12 kk.
- Vakuutena pääomistajien yleistakaukset 20 % vastuun määrästä, kuitenkin vähintään 3 000 € takaajaa kohti.
- Hinta EB 6kk + 4,5 %. Toimitusmaksu 1,5 %, enintään 500 €. Rahoitus voidaan hinnoitella tarvittaessa tuettomalle tasolle.
- Lainaa ei ole mahdollista saada jos yritys on saanut aiemmin lainaa mikroyrityksen kasvuun (hakuajalla 1.10.2024–31.03.2025).
- Kaupparekisteriin rekisteröidyille yrityksille, joiden Suomen Asiakastiedon Rating Alfa -luokituksen mukainen riskiluokka vähintään A.

- **Yrityksellä, yrityksen omistajilla tai vastuuhenkilöillä ei saa olla maksuhäiriöitä.**
- **Jos yrityksellä on toteutuneita tilikausia, taseen oma pääoma ei saa olla negatiivinen viimeksi vahvistetussa tilinpäätöksessä.**
- **Yrityksellä arvioidaan olevan riittävä takaisinmaksukyky sekä edellytykset jatkuvaan kannattavaan liiketoimintaan.**

FINNVERA

Kiitos – jatketaan keskustelua



Aluepäällikkö
Minna Paakkola
minna.paakkola@finnvera.fi

Finnveran asiakaspalvelu
puh. 029 460 2580
www.finnvera.fi

Yhteydenotto ja palautelomake QR-koodin kautta

FINNVERA