Lausuntomme pankkivaltuuston kertomuksesta

Aleksi Kaakinen
Johtava juristi
Finanssiala ry

Keskeisiä huomioitamme

Digihuijauksia halutaan torjua tehokkaammin

- Finanssialan intressi on suojella asiakkaitaan ja torjua petoksia mahdollisimman tehokkaasti
- Maksamisen lainsäädäntökehys on kireä: esimerkkinä maksutapahtuman loppuunsaattamisen aikarajat
- Pankit ovat parantaneet kyvykkyyksiään havainnoida petoksia ja kehittävät näitä kyvykkyyksiään edelleen
- Tehokkaammalle tietojenvaihdolle on tilausta: Suomessa verrokkimaita varovaisempi suhtautuminen

Kireä pankkisääntely haastaa pk-yritysten rahoittamista

- Pankkien luotonannossa näkyvät talouden pitkittynyt taantuma, mittava sääntely ja tiukka valvonta
- Pk-yritysbarometri: vain 5 % ulkoisen rahoituksen tarpeessa olevista jää ilman rahoitusta
- Maksukyky ja/tai vakuudet tyypillisesti puutteellisia (ja tiukasti säänneltyjä)
- Pankkien raskaat pääomavaatimukset ohjaavat luotonantoa

Valvojan mandaatissa tulisi huomioida kilpailukyvyn tukeminen

- Kattava valvojadialogi on myönteistä – Finanssivalvonnan suositusten ja ohjeiden juridisen luonteen selvitys silti tärkeää
- Määräyksillä ja ohjeilla ei tulisi lisätä kansallista sääntelytaakkaa – esimerkiksi EPV/EBA sitoutunut 25 % vähentämiseen
  - Euroopassa suunta muutoinkin kilpailukyvyn vahvistaminen ja markkinoiden tervehdyttäminen
- Sääntelyn määrää tulisi arvioida (globaali) kilpailukyky edellä

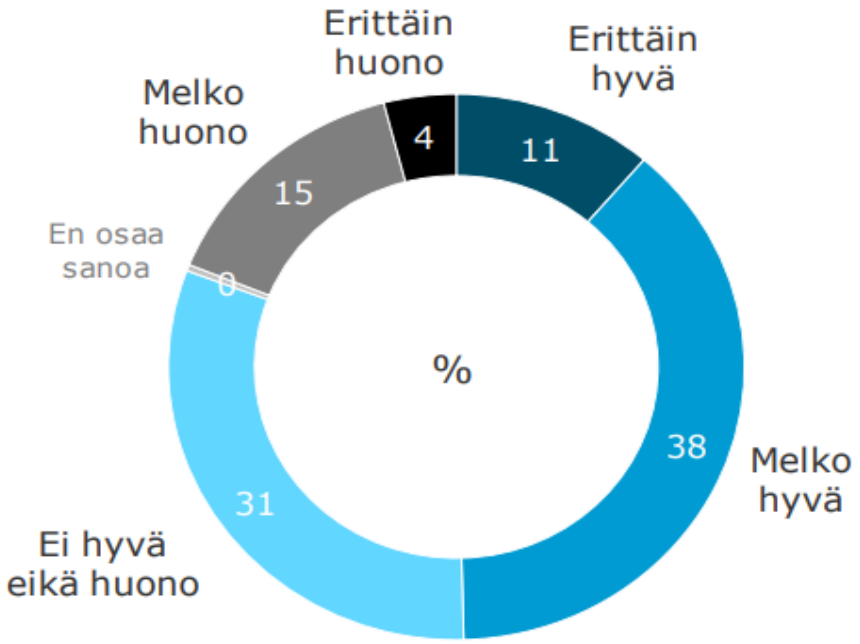
Kyselyjen mukaan rahoituksen saanti on suuri ongelma vain pienelle osalle pk-yrityksistä



Viidennes yrityksistä pitää tilannettaan huonona

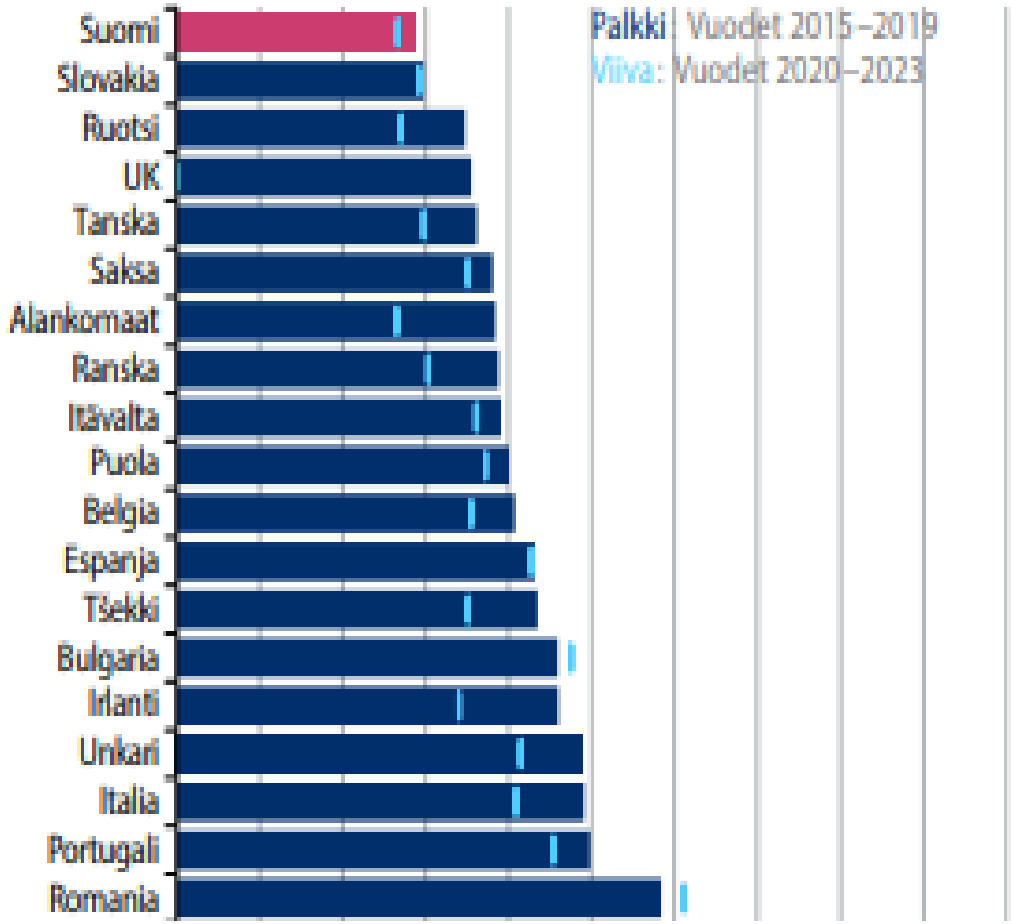
Mikä on yrityksesi taloudellinen tilanne tällä hetkellä?

Lokakuu 1.-8./2025 (n=1175)

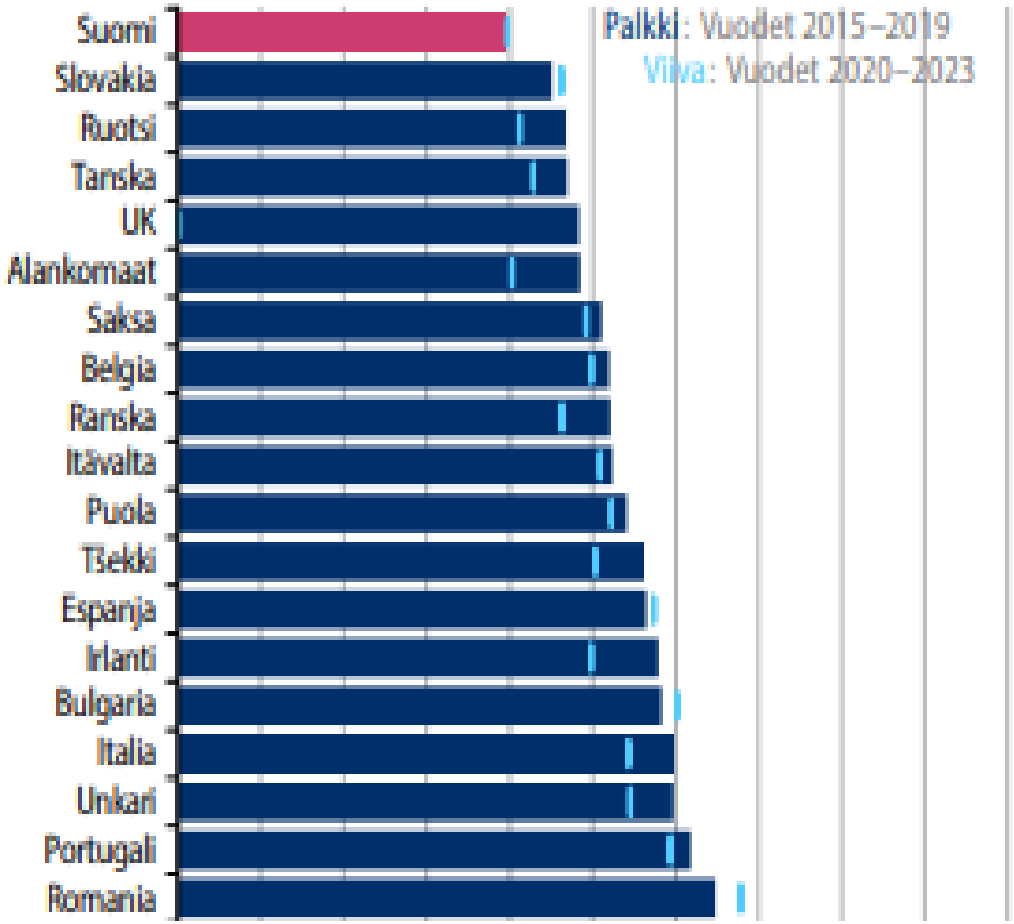


Lähde: Suomen Yrittäjien Yrittäjägallup, lokakuu 2025

Rahoitus on merkittävä ongelma

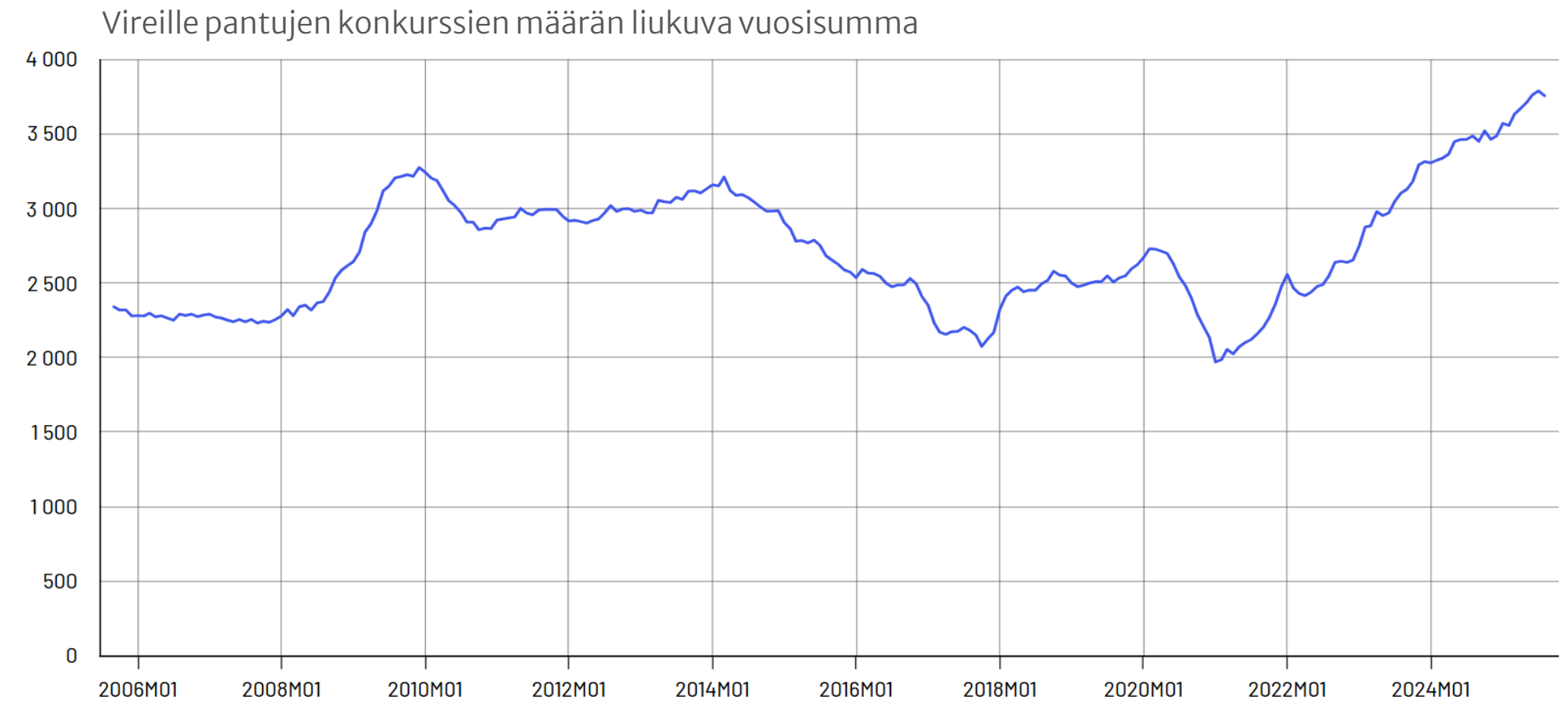


Rahoitus on ongelma



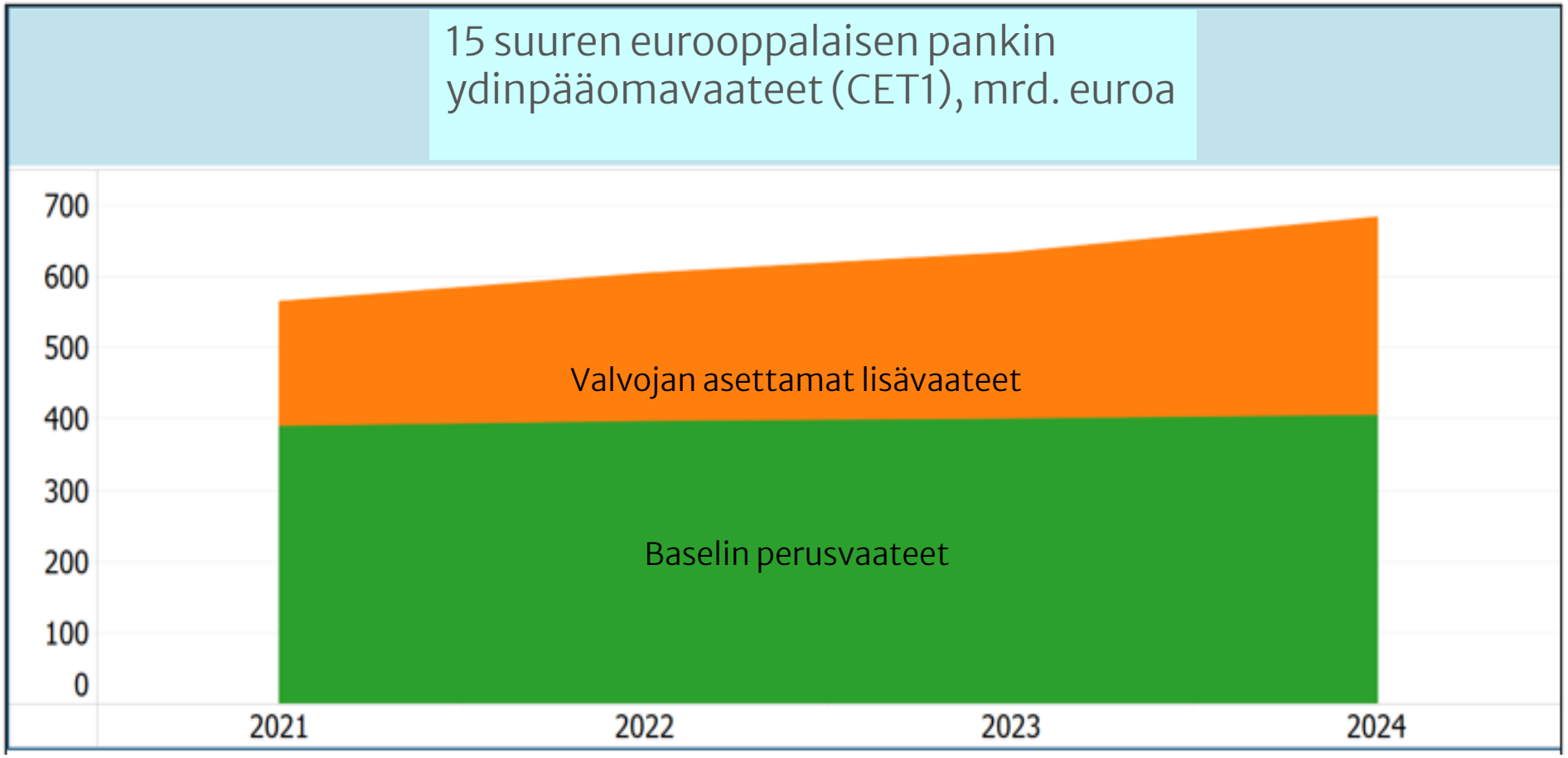
Lähde: Rouvinen & Ylhäinen 2025.
ETLA Raportti no. 161: Suomen yritysrahoitus eurooppalaisessa vertailussa: raha ei ole talouskasvun keskeisin pullonkaula.

Talouden taantuma heikentänyt monen yrityksen luottokelpoisuutta



Lähde: Tilastokeskus, konkurssit ja yrityssaneeraukset

Pankkien pääomavaatimukset ja muu sääntely kiristyneet edelleen



Lähde: GARP GBI-EBF Cumulative Capital Demand Study, 2025.