

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

2/2013



- Positiivinen luottotietorekisteri s 4
- Kutsu Luottolinkin 30-vuotisjuhlaan s. 6
- Muutoksia Viron taloudessa s.15
- Suomen joukkovelkakirjamarkkinat kansainväliselle tasolle s.18



NOPEAMPAA KASVUA LIIKETOIMINNALLESI

Intrum Rahoitus on markkinoiden uusi ja monipuolinen pk-yrityksille suunnattu rahoitusratkaisu. Tasoita kassan kausivaihtelut ja keskity liiketoimintasi kasvuun.
100% rahoitus ilman reaalivakuuksia.

Ota yhteyttä 09 2291 1655 tai rahoitus@intrum.com

K U S T A N T A J A

Luottomiehet – Kredittmännens ry
Jäsenlehti. Ilmestyy neljä kertaa vuodessa
30. ilmestymisvuosi

P Ä Ä T O I M I T T A J A

Sami Ijäs puh: 050 525 0157
Fax: 010 850 8511
sami.ijas@eulerhermes.com

T O I M I T U S N E U V O S T O

Anne Björk puh: 020 7650 240
Terhi Hakkarainen puh: 050 442 9699
Ossi Lahti puh: 043 824 2001
Marika Toikka puh: 040 860 5166
Olli-Pekka Pitkälä puh: 050 540 0316

T O I M I T U K S E N O S O I T E

Luottomiehet ry
PI 891, 00101 Helsinki

U L K O A S U

Kirsi Niemi, Multiprint Oy

T I L A A J A P A L V E L U

Luottomiehet ry
Consista Oy
Ratavallinkatu 13 A, 00520 Helsinki
Sähköpostios: luottomiehet@consista.fi
puh: 09-622 5715, fax: 09-622 5725

P A N K K I Y H T E Y D E T

Luottomiehet ry.
IBAN FI3420891800073866
BIC NDEAFIHH

P A I N O P A I K K A

Multiprint Oy
ISSN-L 1457-7909
ISSN 1457-7909 (Painettu)
ISSN 2242-2498 (Verkkolehti)

Kirjoittajien lehdessä esittämät mielipiteet ovat heidän omia eivätkä siten välttämättä edusta yhdistyksen kantaa.

PÄÄKIRJOITUS

30-vuotias Luottolinkki – liima jäsenistön välillä



Luottolinkki on toiminut kolmen vuosikymmenen ajan raportoiden yhdistyksen monipuolisesta toiminnasta, kirjoittaen luotonhallinnan ajankohtaisista asioista, esitellen alan henkilöitä ja pureutumalla muihin kiinnostaviin aiheisiin. Luottomiehet ry:n toimintaa kuvaaville artikkeleille on ollut tarvetta, sillä suurin osa jäsenistöstä ei syystä tai toisesta osallistu yhdistyksen monipuoliseen toimintaan. Luottolinkki on pitänyt huolen, että jokainen jäsen pysyy halutessaan ajan tasalla yhdistyksen asioista. Luottolinkki toimii ikään kuin liimana jäsenistön välillä. Lehti on yhdistävä voima, jonka kautta jäsenyys ja koko yhdistyksen olemassa olo tulevat konkreettisemmaksi.

Luottolinkki, niin kuin yhdistyksen muidenkin toimielinten toiminta perustuu vapaaehtoisesti tehtävään työhön. Lehden toimitusneuvosto tuottaa neljä lehteä vuodessa. Niin sanottua luppoaikaa lehden tekemisessä ei vuoden aikana juurikaan ole. Vähintäänkin juttuideat ovat jatkuvan mietinnän kohteena. Kun kyseessä ei ole kenenkään päivätyö, niin lehden kehittämisen kannalta on ollut hyvä, että toimitusneuvoston kokoonpanossa on vakautta tuovien pitkäaikaisjäsenten lisäksi riittävä määrä uusia kasvoja. Erityisesti päätoimittajan tehtäväkierrolle on tarvetta. Näin uusia ideoita syntyy todennäköisesti enemmän kuin että kokonaisvastuu lehden ilmestymisestä olisi pitkään samoilla harteilla. Kolmen vuosikymmenen aikana lehden teosta on ollut vastuussa 13 päätoimittajaa, joista ensimmäinen oli yhdistyksemme pitkäaikainen puuhamies ja kunniajäsen Risto Suviala. Keskimäärin päätoimittajat ovat olleet vetovastuussa 2–3 vuotta. Markkinaperusteisesti toimivalle lehdelle muutostahti olisi liian nopea, mutta tällaiseen vapaaehtoistyöhön malli on toimiva. Kaikki päätoimittajat ja toimitusneuvoston jäsenet ovat tuoneet oman mausteensa lehden sisällön kehittämiseksi.

Luottolinkin alkutaipaleilla lehden laajuus oli keskimäärin noin 15 sivun luokkaa. Kansikuvilla oli tyypillistä, että niissä komeili joku alan konkari. Tämä trendi saattoi olla jopa edellä aikaansa, sillä nykyisin suuressa osassa lehtien kansia on kuvattuna ajankohtainen henkilö. Lehden sivuilla nähtiin mainoksia eri toimialoilta. Tuohon aikaan jäsenen oli todennäköisesti hyvin paljon helpompaa saada kannatusmainos yhdistyksen julkaisuun kuin nykyisin. Lehdet olivat pitkään mustavalkoisia. Ensimmäinen värejä sisältävä painos nähtiin vasta vuonna 1999. Vielä mitä tulee kansikuviin, niin 90-luvulla nähtiin usean vuoden ajanjakso, jolloin myös lehden kansi oli ilmoitusmyyntitilaa. Tämän jälkeen kansikuvina on nähty enimmäkseen vuodenaikaan tai lehden artikkeleihin sopivia otoksia.

Luottolinkillä on hyvä tulevaisuus edessään. Luottomiehet ry voi hyvin ja lehdellä on näin pysyvä lukijakunta. Hartain toiveeni olisi, että lehti löytäisi kanavan saada sivuilleen mainostajia vielä nykyistäkin laaja-alaisemmin. Ei välttämättä niin, että mainokset olisivat jäsenten työnantajien kannatusmainoksia, vaan niin, että itse mainostajat näkisivät lehden lukijakunnan arvon tuotteidensa myynnin edistämiseksi. Tämä tuki edellyttää, että lehden kehittäminen jatkuu eri osa-alueilla. Ja miksei jatkuisi, sillä innokkaita lehden tekijöitä nähdään myös jatkossa.

Paljon Onnea 30-vuotiaalle!

Sami Ijäs
Päätoimittaja

TÄSSÄ NUMEROSSA

Pääkirjoitus.....	3
Hallituspalsta.....	4
Uusia jäseniä.....	5
Kevätkokous- ja Luottolinkin 30-vuotisjuhla -kutsut.....	6
Vuonna 1983 – Luottomies on aikamies.....	7
Kutsu Luottoseminaariin.....	8
Luotonvalvojan matka menneisyydestä nykyhetkeen ja tulevaisuuteen.....	10
Talous- ja velkaneuvojan työpäivä.....	12
Muutoksia Viron taloudessa.....	15
Suomen joukkovelkakirjamarkkinat kansainväliselle tasolle.....	18
Upea Uganda.....	21
Talviset kevättilatmat 14.3.2013.....	24
Koeajossa: BMW 320i xDrive Sedan.....	26
Lyhyesti.....	29

Positiivinen luottotietorekisteri

Mikko Pohjala kävi Luottomiesten kevätiltamissa pitämässä mielenkiintoisen esityksen positiivisesta luottorekisteristä. Esitys perustui hänen vuonna 2011 tekemäänsä Pro Gradu -työhön. Aihe on ajankohtainen, koska viime vuosina julkisuudessa on ollut keskustelua kuluttajia koskevan positiivisen luottotietorekisterin tarpeesta Suomessa. Hallitusohjelmaan perustuen Oikeusministeriö asetti professori Ahti E. Saarenpään johtaman työryhmän selvittämään kaikki kuluttajan luotot sisältävän rekisterin tarpeellisuutta. Työryhmän työn pitäisi olla lisäajan jälkeen valmis maaliskuun 2013 loppuun mennessä, eli ennen tämän kirjoituksen julkaisua.

Aihe on mielenkiintoinen monelle Luottomiehet ry:n jäsenille ja heidän työnantajilleen. Luottomiehistä löytyy varmasti sekä positiivisen luottotietorekisterin kannattajia että vastustajia. Positiivisesta luottorekisteristä ja sen toteutustavasta, toiminnasta ja käytöstä on helppo olla montaa mieltä, koska mitään absoluuttista totuutta positiiviseen luottotietorekisteriin liittyen ei ole olemassa. Kansainvälisesti mielenkiintoista on tietoa, että Euroopan unionin maista vain kuudessa maassa ei ole positiivista luottotietorekisteriä ja pohjoismaista Ruotsi on ainoa, jossa rekisteri on käytössä.

Negatiivinen ja positiivinen luottotietorekisteri

Tällä hetkellä Suomessa käytössä olevaa luottotietorekisterimallia voidaan kuvata negatiiviseksi luottotietorekisteriksi. Negatiiviseen luottotietorekisteriin on kerätty tietoa kuluttajien erilaisista maksuhäiriöistä, jotka indisoivat maksuvaikeuksien olemassaoloa. Rekisteri ei kerro juuri mitään kuluttajan kokonaisvelkavastuusta, vaan ainoastaan sen onko kuluttaja hoitanut rekisterin mukaan maksuvelvoitteet ajallaan. Negatiivisen rekisterin heikkous on tiedon vähäisyys ja yksipuolisuus.

Positiivinen luottotietorekisteri ei ole ajatukseltaan yhtä selkeä kuin negatiivinen luottotietorekisteri, koska positiiviset luottotietorekisterit voivat sisältönsä puolesta erota huomattavasti toisistaan etenkin talletetun tiedon osalta. Yhteistä positiivisille luottorekistereille on se, että niihin kaikkiin lähtökohtaisesti kerätään tietoja kuluttajan saamien luottojen velkasaldoista. Toteutuksesta riippuen rekisteriin pyritään keräämään joko kaikkien luottojen tiedot tai tiedot vain osasta lainoja. Lisäksi rekisteriin voidaan kerätä tietoja esimerkiksi luottojen alkusaldoista, luoton pituudesta, ylityksestä, takaisinmaksusta ja korosta. Ajatuksena on,



että kuluttajan velkaantumisen ja maksukykyä olisi saatavissa nykyistä enemmän ajantasaista tietoa ja kuluttajan maksukyky pystyttäisiin paremmin arvioimaan. Luotonantajan nimeä ei positiivisissa luottotietorekistereissä kerrota.

Mitä hyötyä?

Positiivisen luottotietorekisterin hyödyksi on esitetty kuluttajaan liittyvän riskin arvioinnin helpottumista ja tästä johtuvaa lainavolyymin kasvamista, kilpailun lisäämistä lainamarkkinoilla ja myös maksuhäiriöiden vähenemistä. Lisäksi on esitetty, että rekisteri poistaisi vääristymiä luoton myöntämiseen liittyen. Maksukykyinen kuluttaja ei nykyään välttämättä aina saa luottoa tai maksukyvyttönsä voi toisaalta saada luottoa. Esitetyt hyödyt varmaankin pitävät ainakin osittain

LUOTTOMIESTEN TAPAHTUMAKALENTERI 2013

Varsinainen kevätkokous 21.5.2013

Luottolinkin 30-vuotisjuhla 21.5.2013

Luottomiehet Golf 13.6.2013

Luottoseminaari 19.–20.9.2013

Luottolinkki 03/2013 aineiston deadline 27.8.2013, lehti ilmestyy 17.9.2013

paikkansa. Hyödyt kuitenkin riippuvat paljon rekisterin käytöstä, toteutustavasta ja laajuudesta.

Jokainen sidosryhmä arvioi hyötyä ja haittaa omasta perspektiivistään ja positiivisen luottorekisterin suhteen on helppo löytää argumentteja puolesta ja vastaan. On selvää, että mitä enemmän tietoa kuluttajan taloudellisesta asemasta on käytettävissä luottoa myönnettäessä, sitä paremmin maksukyky lähtökohtaisesti pystytään arvioimaan. Toki tälläkin hetkellä luotonantaja voi luottotietorekisterissä tiedustella kuluttajalta vastaavia tietoja kuin positiivisessa luottorekisterissä olisi. Tiedon oikeellisuus saattaa kuitenkin olla eri syistä kyseenalaista ja tiedon käsittely osittain manuaalista. Etenkin kulu- tusluottojen osalta rekisterillä saattaisi olla ylivelkaantumista estävä vaikutus, mikäli rekisteri olisi tarpeeksi kattava ja riittävän laajassa käytössä.

Mitä tietoa rekisteriin ja kuka saa käyttää?

Yhtä ja oikeaa positiivisen luottotietorekisterin mallia ei ole. Toteutuksen kannalta keskeisimpiä asioita ovat: mitä ja minkä suuruisia tietoja rekisteriin otettaisiin, mitä tietoja luotosta merkittäisiin, onko rekisteri pakollinen vai vapaaehtoinen, miten rekisterin tietoja päivitetään, kuka ylläpitää rekisteriä, kenelle tietoja luovutetaan ja kustannusten jako. Edellä mainitut asiat myös ovat toteutuksen kannalta hankalimpia kysymyksiä, koska rekisterin toimivuus ja laatu riippuvat näistä seikoista. Rekisteristä saatavat hyödyt

luotonantajille ovat suurimmat, jos rekisteri on mahdollisimman kattava sisältäen paljon tietoja eri luottotyypeistä, tieto on hyvin ajantasaista ja rekisteri on laajasti luotonantajien käytettävissä.

Useimmissa Euroopan maissa positiivinen luottotietorekisteri toimii vastavuoroisuuden periaatteella, eli rekisteristä saa vastaavia tietoja kuin on itse valmis luovuttamaan. Näin toimiva rekisteri on yleensä yksityinen ja vapaaehtoinen. Rekisteri voi olla myös valtion ylläpitämä ja pakollinen. Tällöin tietojen luovuttaminen ja rekisterin käyttö saattaa olla jopa pakollista. Tiedon saajien määrä olisi joka tapauksessa huomattavasti rajoitetumpi positiivisessa kuin negatiivisessa luottotietorekisterissä. Positiivinen luottotietorekisteri palvelisi lähinnä pankkeja ja rahoituslaitoksia. Negatiivisesta luottotietorekisteristä tietoa saa käytännössä kuka tahansa luotolla myyvä tai luottoa tarjoava.

Rekisterin puolesta ja rekisteriä vastaan

Tällä hetkellä kuluttaja- ja tietosuojaviranomaiset vastustavat positiivista luottotietorekisteriä tarpeettomana ja osittain lainsäädännön vastaisena. Rekisteri olisi kyseenalainen kuluttajan itseään koskevan tiedon määräämis-oikeuden kanssa. Pankkisalaisuuskaan ei välttämättä salli tiedon jakamista halutulla tavalla, mutta lakeja voidaan kuitenkin aina muuttaa.

Luottoalan kanta rekisteriin vaihtelee. Isojen pankkikonsernien kanta

rekisteriin on varovainen, pienemmät pankit suhtautuvat positiivisemmin ja luottotietotoalan kanta kaikkein myönteisin ymmärrettävistä syistä. Kaikki luotonantajat varmasti haluaisivat parempia luottotietoja helpommin ja halvemmalla automaattiseen käsittelyyn kuin nyt, mutta kuinka moni esimerkiksi suurista pankeista olisi ainakaan vapaaehtoisesti valmis luovuttamaan tietoja omista asiakkaistaan muiden käyttöön. Tiedon jakaminen olisi etenkin pienemmille toimijoille hyödyksi ja helpottaisi kilpailua suurempien kanssa. Tieto on rahaa.

Lopuksi

Onko Suomessa tarvetta positiiviselle luottotietorekisterille? Rekisterin tarvetta on aina välillä väläytelty julkisuudessa, mutta selkeää lipunkantajaa ei taida löytyä. Ehkä Ahti E. Saarenpään työryhmä pääsee johonkin johtopäätökseen, mikä määrittää lähivuosien suunnan. Suomi on pärjännyt tähänkin asti ilman positiivista luottotietorekisteriä. Onko viime vuosina tarve aktualisoitunut?

Nykytrendi on myös automatisoida luottopäätöksiä. Johtaisiko positiivinen luottotietorekisteri entistä enemmän kaavamaisen automatisoitujen päätösten tekoon kun luotettavaa tietoa on saatavilla entistä enemmän. Toteutuvatko ajatellut hyödyt silloin myös kuluttajan kannalta? Kaikki riippuu siitä, miten ja millä säännöillä rekisteri toteutettaisiin. Aktiivinen ja asiansa hoitava kuluttaja saa luottoa nykyhetkellä ja varmasti myös jatkossa.

Uusia jäseniä, 2/2013 – 3/2013

Widén Michael	Country manager	PayEx Suomi Oy
Karhunen Jaakko	Maksuvalvoja	Työttömyysvakuutusrahasto
Stolarski Slawomir	Senior Specialist, Risk Assessment, CRM	UPM-Kymmene Oyj
Nordström Kari	Kauppatieteiden maisteri	Lindorff Oy
Ropa Sanna	Credit Manager	Stora Enso Oyj
Santalahti Juho	Myyntipäällikkö	Lindorff Oy
Saurio Minna	Rahoitusasiantuntija	

Eläkkeelle siirtyvät luottomiehet pysyvät yhdistyksen jäseninä automaattisesti. Jäsenyys on maksuton. Tämä edellyttää osoitteenmuutosilmoitusta joko osoitteessa www.luottomiehet.fi tai lähettämällä viesti osoitteeseen luottomiehet@consista.fi. Ilmoituksessa tulee olla maininta eläkkeelle jäämisestä.

Luottomiehet - Kreditmännens ry.

kutsuu tiistaina 21.5:

VARSINAISEEN KEVÄTKOKOUKSEEN

- **Aika: 21.5.2013 klo 17.30**
- **Paikka: Sokos Hotel Vaakuna 10krs., kabinetit 1-2, Kaivokatu 3, Helsinki**
- **Kokouksessa käsitellään yhdistyksen sääntöjen 9§:ssä mainitut asiat**
- **Osallistuminen ei edellytä ilmoittautumista, kahvitarjoilu.**

Luottolinkki 30v.

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

LUOTTOLINKIN 30 VUOTISJUHLAAN

- **Aika: 21.5.2013 klo 19 - 24**
- **Paikka: Ravintola Kaarre, Sokos Hotel Vaakuna 10 krs., Kaivokatu 3, Helsinki**
- **Sitovat ilmoittautumiset juhlaan perjantaihin 3. toukokuuta mennessä osoitteessa www.luottomiehet.fi**
- **Illallismaksu 30€ laskutetaan ilmoittautumisten perusteella**

Luvassa on juhlaillallinen sekä katsaus Luottolinkin 30 vuotiseen historiaan. Musiikista vastaa radiosta tuttu DJ Kimmo Sainio, joka soittaa meille parhaat tanssittavat melodiat Luottolinkin syntymävuosilta aina tähän päivään asti.

Kutsumme kaikki luottomiehet tapaamaan entisiä ja nykyisiä lehdentekijöitä sekä nauttimaan keväisestä illasta Helsingin yllä!

Vuonna 1983

Luottomies on aikamies

Luottomiehet – Kreditmännens ry täytti vuonna 2011 50 vuotta. Luottomiesten oma Luottolinkki-lehti täyttää tänä vuonna pyöreitä vuosia. Ensimmäinen Luottolinkki julkaistiin vuonna 1983. Moni nykyisistä luottomiehistä oli mukana yhdistyksen toiminnassa ensimmäisen lehden ilmestyttyä ja vielä useampi jäsenistä on liittynyt ensimmäisen lehden julkaisun jälkeen. Suuri osa jäsenistä on syntynyt ennen vuotta 1983 kuitenkin kasvava osuus uusista jäsenistä on syntynyt tämän vuoden jälkeen. Tässä artikkelissa tehdään katsaus vuoden 1983 tapahtumiin, tuona vuonna syntyi paljon muutakin kuin Luottolinkki-lehti.

Nykypäivänä jokaisen Luottomiehen työkaluna toimiva Internet sai alkunsa kyseisenä vuonna. ARPANET oli Yhdysvaltain sotilaallista tutkimusta varten kehittämä tietoverkko, josta myöhemmin jalostui nykyään arkipäiväinen Internet. Tekniikkajätti Apple on nostanut päätään viime vuosina ja monella Luottomiehellä on käytössään jokin Applen tuote. Vuonna 1983 ensimmäinen Applen tietokone julkaistiin. Tietokoneessa uutuutena oli graafinen käyttöliittymä sekä hiiri. Graafinen käyttöliittymä on meille kaikille itsestään selvää, ainoastaan hiiri on vaihtumassa nykYTEKNOLOGIASSA kokeutusnäyttöjen tieltä. Myös taulukko-

laskentaohjelma Lotus 1-2-3 julkaistiin ensikerran vuonna 1983. Nykyään monen Luottomiehen päivittäisenä työkaluna toimii Excel-taulukkolaskentaohjelma.

Luottomiesten on tärkeää päästä työpaikalle helposti ja nopeasti. Pääkaupungissamme Helsingissä yksi tapa taittaa työmatka on metro, joka otti kyseisenä vuonna askeleen länteen. Kampin metroasema otettiin käyttöön, ennen Kampin metroasemaa metro oli kulkenut ainoastaan rautatieasemalle asti. Lähitulevaisuuteen on kaavailtu metron jatkuvan aina Espoon Matinkylään asti.

Suomen poliittisella rintamalla tapahtui myös. Presidentti Mauno Koivisto myönsi eron Kalevi Sorsan kolmannelle hallitukselle ja nimitti Sorsan neljännen hallituksen. Kyseisenä vuonna presidentti Koivisto täytti 60 vuotta ja sai huomattavia kunnianosoituksia esimerkiksi Neuvostoliiton Leninin kunniamerkin. Yhdistyspuolella Suomen Teiniliitto ry. piti viimeisen kokouksensa. Teiniliitto toimi Suomen oppikoulujen valtakunnallisena etujärjestönä. Samaisena vuonna Suomen Pankki päätti poistaa viidensadan markan setelin maastavientikiellon vuoden 1984 alusta.

Monet Luottomiehet ovat urheilullisia tai vaihtoehtoisesti penkkiurheilijoita. Vuonna 1983 ensimmäiset yleisurheilun MM-kisat alkoivat Helsingissä. Samaisena vuonna on myös syntynyt monia nykypäivän menestyvistä urheilijoista, esimerkiksi Mikko Koivu, Tuomo Ruutu ja Kari Lehtonen, jotka ovat edustaneet Suomea jääkiekkokaukaloissa jo useamman vuoden ajan. Urheilun lisäksi moni Luottomies osaa varmasti myös ottaa rennosti ja tilaisuuden tullen antaa musiikin vie-

dä mennessään. Monet ovat varmasti nähneet Michael Jacksonin Moonwalk-tanssin, josta muodostui popin kuninkaan tavaramerkki. Vuonna 1983 tämä legendaarinen tanssiliike nähtiin ensikerran yhdysvaltalaisessa TV-ohjelmassa. Vuoden aikana ilmestyi myös muutama klassikkoelokuva joka elää edelleen vahvasti. Al Pacinon tähdittämä Arpinaama – Scarface sai ensiiltansa kyseisenä vuonna, samoin kuin Tähtien Sota Trilogian päätösosa Jedin Paluu. Suomalaisella elokuvarintamalla Spede Pasasen ohjaama ja tuotama kahdeksas Uuno Turhapuro-elokuva ”muisti palailee pätkittäin” näki päivänvalon. Vuonna 1983 syntyi Suomessa menestyneitä viihdetäiteilijöitä, kuten näyttelijättäret Krista Kosonen ja Elena Levee, jotka ovat viihdyttäneet suomalaisia suosituissa Putous TV-ohjelmassa. Muusikoista Olavi Uusivirta sekä Jonne Aaron ovat samana vuonna syntyneitä ja tällä hetkellä menestyneitä suomalaisia muusikoita.

Vuosien varrelta moni asia on jäänyt mieleen. Luottotietotalalla ensimmäisen Luottolinkin ensimmäisen artikkelin otsikon mukaan Luottomies on aikamies. Artikkelissa Veikko Kauppi, luottoalan veteraani, toteaa jotakin mikä ei ole muuttunut ja mikä ei ole jäänyt unholaan:

”Luottomiehenä minua lohduttaa alan tulevaisuus: Luottotietoja tarvitaan, luottoväkeä tarvitaan. Tietokoneeseen voidaan syöttää faktat, mutta kone ei tee arvioita, eikä johtopäätöksiä. Pelkillä numeroilla ei pärjätä. Tämä on inhimillinen ala – Ihmisiltä ihmisille.”

Luottomiehet – Kreditmännens ry:n jäsenhakemuksen täyttäminen käy vaivattomasti Internetissä osoitteessa www.luottomiehet.fi – Ota yhteyttä linkin alta.

**Jos sinulla ei ole mahdollisuutta täyttää hakemusta Internetissä, niin ota yhteyttä yhdistyksen sihteeriin: Pasi Asikainen / Suomen Asiakastieto Oy
pasi.asikainen@asiakastieto.fi, puh. 050 441 5779**



Tervetuloa

Luottoseminaariin Vanajanlinnaan 19.–20.9.2013

Lämpimästi tervetuloa 27. Luottoseminaariin Hämeenlinnaan! Vuoden 2013 Luottoseminaari järjestetään Vanajanlinnassa. Vanhan metsästyslinnan arvokas miljöö, asiantuntevat luennot ja herkullinen ruoka ovat elämys.

Ohjelma

Luentoaiheina mm.

- *Perintälain uudistus*
Lakimies Olli Rinne, OK Perintä Oy
- *Vastuullinen luotonanto*
Palvelupäällikkö Kim Packalén, Suomen Asiakastieto Oy
- *Tykkäämistalous*
Kehityspäällikkö Pär Österlund, Bisnode Finland Oy
- *Talouden tilanne ja –näkymät*
Pääekonomisti Timo Tyrväinen, Aktia Pankki Oyj

Torstai-illan seminaariosuuden päättää vuosikymmenen puhujaksi valittu energisoiva Mato Valtonen.

Seminaaripäivän jälkeen voit rentoutua rantasauan lauteilla tai osallistua Linnan opastettuun esittelykierrokseen. Juhlaillallisen jälkeen iltamme jatkuu Salakapakassa House Bandin tahdissa.



Tervetuloa Luottoseminaariin Vanajanlinnaan 19.–20.9.2013

Majoitus

Majoitu Ratsulan yhden hengen huoneeseen tai kahden hengen upeaan linnahuoneeseen. Tai varaa Ratsulan huoneisto yhdessä työkavereiden kanssa.

Seminaarihinnat Vanajanlinna Resortissa henkilöltä:

- Ratsulan huoneistossa 450€/henk. (2 hengen makuuhuoneita 1-3 kpl)
- Kahden hengen huone Linnassa tai Ratsulassa 490€/henk.
- Yhden hengen huoneessa Ratsulassa 590€/henk.
- Päiväseminaari 2 päivää (kokous, kahvit ja lounaat) 290€/henk.
- Päiväseminaari 1 päivä (to tai pe) 250€/henk.



Varaukset

Tule mukaan verkostoitumaan, kuulemaan tuoreimpia kuulumisia ja nauttimaan tunnelmallisesta Vanajanlinnasta. Yhdessä teemme seminaarista elämyksen!

Varaa huoneesi heti Vanajanlinnan myyntipalvelun Riikalta, riikka.nieminen@vanajanlinna.fi tai numerosta 03-610 2202. Kerrothan samalla tarvitsetko kuljetusta Helsingistä sekä mahdolliset ruoka-allergiasi. Huoneet täytetään varausjärjestyksessä, nopeimmilla on eniten valinnanvaraa. **Toimi heti!**

Vanajanlinna tarjoaa Luottomiehille myös mahdollisuuden jäädä nauttimaan vapaa-ajastaan varaustilanteen niin salliessa 20.-21.9. Erikoishinta 85 €/henkilö kahden hengen huoneessa aamiaisineen, sisältäen keittiömestarin illallisen. Tarjoukseen on mahdollista liittää myös golf-kierros tasokkaassa Linna Golfissa, green fee erikoishintaan 60 € / henkilö.

Lisätiedot

Jäikö kysyttävää? Koulutustoimikunta kertoo lisää:

Johanna Suomela, gsm. 050 – 555 7833 tai e-mail: johanna.suomela@bisnode.fi

1961  2011
Luottomiehet – Kreditmämen r.y.

Kalkeeripaperia, digitaalisia järjestelmiä ja saatavien kierron tehostamista

– luotonvalvojan matka menneisyydestä nykyhetkeen ja tulevaisuuteen

Luottotutkinto sai alkunsa, kun Markkinointi-instituutti ja Luottomiehet kehittivät yhtenäisen koulutuskokonaisuuden luottoalan ammattilaisille. Luottotutkinto käynnistyi vuonna 1989, ja nyt tutkinnon on suorittanut jo 850 luottoalan ammattilaista. Miten luotonhallinta-ala ja luottotutkinto sitten ovat muuttuneet 25 vuodessa?

Yritys tekee omaa luotonhallintaa

Tällä hetkellä valtaosa luottotutkinnon suorittaneista työskentelee perintäyrityksissä. *Arja Mustakallio*, joka suoritti luottotutkinnon vuonna 2011, on sen sijaan luotonvalvoja DHL Global Forwarding (Finland) Oy:ssä. Aiemmin huolitsijana työskennellyt Mustakallio siirtyi talon sisällä luotonhallintatehtäviin kuusi vuotta sitten, koska kaipasi jotain uutta ja siihen tarjoutui mahdollisuus.

Mitä on yrityksen oma luotonhallinta?
– Kun meille tulee uusi asiakas, tarkistamme sen luottotiedot luottofirmoilta ja avaamme sille asiakasnumeron. Asiakkaamme ovat yritysasiakkaita, ja meidän tehtävämme on tarkistaa, voimmeko antaa asiakkaalle luottoa tämän tarvitseman määrän. Teemme luottopäätöksen siis saamiemme tietojen perusteella, ja seuraamme luottotiedoissa tapahtuvia muutoksia päivittäin.

Järjestelmät ovat muuttuneet alalla eniten

Työ luotonhallinta-alalla on muuttunut vuosien varrella. Erityisesti tekniikan kehittyminen on vaikuttanut työn tekemiseen. Aikoinaan käytössä ollut kalkeeripaperi sekä itsejäljentävä paperi jäivät historiaan, kun kirjoituskoneiden kautta siirryttiin tietokoneisiin ja digitaalisiin järjestelmiin. Tekniikan avulla työn tekeminen on nopeutunut, mut-

ta samaan aikaan työn määrä on lisääntynyt ja asiakkaan luotettavuuden toteaminen vaikeutunut.

Luotonvalvojan lonkerot ulottuvat reskontraan ja kirjanpitoon asti. Enää ei riitä, että luotonvalvoja hallitsee oman yrityksensä järjestelmät, sillä lisäksi on osattava käyttää myös tiettyjä asiakkaiden järjestelmiä. Yritysten käytössä olevat järjestelmät muuttuvat ja lisääntyvät jatkuvasti, ja erilaisten järjestelmien yhteensovittaminen on harvoin ongelmaton.

– Nykyään voimme joutua itse menemään asiakkaan järjestelmiin katsomaan, onko asiakas esimerkiksi saanut laskumme tai missä vaiheessa suoritus on. Yritykset haluavat toimia järjestelmien kautta, mikä hidastaa joskus vastauksen saamista. Työ sujuisi edelleen monesti helpoimmin, kun on suora kontakti henkilöön, jonka kanssa voi asioida, Mustakallio pohtii.

Ulkoistamistrendi vaikuttaa luotonhallintaan

Asiakkaiden toimintaa muuttavat trendit vaikuttavat myös luotonvalvojan työhön. Ulkoistaminen on yhä suositumpaa, ja automatisointi lisääntyy jatkuvasti.

– Meillä näkyy hyvin työssä se, että nykyään ulkoistetaan yritysten toimintoja. Monet yritykset ovat siirtäneet taloushallinnon toimintojaan ulkomaille. Englannin kieli on todella tärkeä, Mustakallio kertoo.

Ulkoistamiskumppanin käyttäminen tuo monenlaisia mahdollisuuksia yrityksen toiminnan tehostamiseen. Perintätoimistot tarjoavatkin perintäpalveluiden lisäksi mahdollisuutta esimerkiksi maksuvalvonnan, maksu- ja muistutusten lähettämisen, laskutuksen ja reskontran sekä velkajärjestelyiden ulkoistamiseen.

Opiskelukäytännöt ovat uudistuneet 25 vuodessa

Myös luottotutkinto uudistuu jatkuvasti vastaamaan ajan tarpeisiin. 25 vuotta sitten tehtävien palautukset kulki-



Arja Mustakallio suoritti luottotutkinnon 2011 ja on luotonvalvoja DHL Global Forwarding (Finland) Oy:ssä. Luottotutkinnosta hän muistaa erityisesti vierailut kärkeä-oikeuteen.

vat postitse opiskelijoilta Markkinointi-instituutin kautta kouluttajille ja päinvastoin. Markkinointi-instituutin postitukseen saattoi tulla säkkikauppala palautettuja tehtäviä. Muutos tähän tuli nopeasti 2000-luvun vaihteessa, kun Markkinointi-instituutti otti käyttöön ensimmäisen verkko-opiskelu ympäristönsä. Mustakallion opiskeluaikana tentitkin tehtiin jo kotona käsin. Nykyään tenttejä ei ole käytössä ollenkaan, vaan opiskelijoiden etenemistä arvioidaan heidän tekemiensä verkkotehtävien pohjalta.

Lisäksi koulutuksen sisältöä uudistetaan ja ajankohtaistetaan. Aikoinaan rahoitusyhtiöt, factoring-, leasing- sekä myyntirahoitus olivat uusia asioita, jotka käytiin tarkkaan läpi tutkinnossa. Nykyään tarvetta sen sijaan on vuorovaikutustaitojen harjoittamiselle sekä paneutumiselle taloushallinnon osa-alueisiin syvällisemmin. Taloushallinnon osuutta tutkinnossa onkin jo lisätty.

Mikä koulutuksesta on jäänyt Mustakalliolle päällimmäisenä mieleen?

– Koko koulutushan oli todella monipuolinen ja hyvä. Pidin siitä, kun kävimme vierailulla käräjäoikeudessa ja tapasimme ulosottomiehiä. Ne olivat sellaisia mielenkiintoisia käytännön juttuja.

Vierailut käräjäoikeuteen ja ulosottoon kuuluvat olennaisena osana tutkintoon. Jo ensimmäisten luottotutkintolaisten aikoina tehtiin vierailuja, ja esimerkiksi Helsingin ulosottovirasto järjesti usein luennon osana tutkintoa.

Luotonvalvojan kohtaamat haasteet nyt ja tulevaisuudessa

Myös luotonhallinta-alalla on tärkeää suunnata katse nykyhetken ohella tulevaisuudessa siintäviin haasteisiin. Menetori Oy:n toimitusjohtaja Ari Iskanius on luotonhallinnan kouluttaja Markkinointi-instituutin luottotutkinnossa. Kysyimme häneltä, mihin hänen koulutuksissaan kaivataan useimmin vastausta.

– Kaikkein eniten saan kysymyksiä saatavien kierrosta ja siitä, miten sen saisi toimimaan mahdollisimman hyvin. Toinen asia on haastavat asiakaspalvelutilanteet. Huomattava osa työstä on monella keskustelua esimerkiksi asiakkaiden maksusuunnitelmista. Kolmantena haasteena on yhteistyö talon sisällä: luotonhallintaa voidaan organisaation sisällä pitää esteenä ja hidasteena kaupanteolle.

Entä millaisia haasteita on luvassa tulevaisuudessa?

Jos taloudellinen tilanne muuttuu huomommaksi ja taantuma jatkuu, se voi Iskaniuksen mukaan heikentää yritysten maksuvalmiutta. Myös maksujärjestelyt lisääntyvät, viivästyskorkojen periminen ja factoring-rahoituksen saaminen voivat muuttua haastavammiksi. Pankkien lisääntyvä sääntely voi myös vaikeuttaa niiden asiakasyritysten rahoituksen saantia.

– Toinen tulevaisuuden haaste liittyy osaamisen ylläpitämiseen. Oma toimintaa täytyy kehittää jatkuvasti ja organisaation sisäinen yhteistyö täytyy saada toimimaan. Myös luottopoliittikkaa täytyy ylläpitää. Sekä oma että asiakkaan toiminta ja käytännöt muuttuvat.

Haasteisiin voi vastata koulutuksen keinoin

Haasteisiin vastaaminen ei ole aina työntekijälle tai yritykselle helppoa. Koulutus antaa kuitenkin siihen hyvät eväät. Iskaniuksen koulutuksissa keskustellaan opiskelijoiden kanssa ajankohtaisista kysymyksistä. Koulutukseen osallistuminen auttaa myös luomaan uusia kontakteja, mikä on arvokas osa koulutusta.

– Koulutuksessa saa käsityksen siitä, miten luotonhallinta liittyy liiketoiminnan kokonaisuuteen, sekä vinkkejä siihen, miten sen merkitys kannattaa myydä omassa organisaatiossa. Yhdessä muun organisaation kanssa saatavien kierrosta voidaan tehdä tehokas prosessi, Iskanius kiteyttää.

Keinoja kehittää omaa osaamista luottotutkinnon jälkeen

– Täytyy seurata tiiviisti muutoksia ja käydä aktiivisesti tiedotustilaisuuksissa. Lisäksi sähköpostiin tulee tietoa viimeisistä muutoksista, Mustakallio listaa omia tapojaan päivittää tietoaan.

Luottotutkinnon jälkeen omaa osaamistaan voi täydentää muun muassa Turun kauppakorkeakoulun ja Luottomiehet ry:n suunnittelemissa Credit Management -ohjelmassa. Lisäksi luotonhallinta-alan yritykset järjestävät asiakkailleen infotilaisuuksia ajankohtaisista asioista alalla. Myös Markkinointi-instituutissa suunnitellaan täydennyskoulutusta luottotutkinnon suorittaneille ammattilaisille.

Luottotutkinnon suorittaneet



Kuvassa maaliskuussa luottotutkinnon suorittaneet. Kaiken kaikkiaan kurssilta valmistui 17 opiskelijaa. Ylärivissä kouluttaja Olli Rinne sekä Markkinointi-instituutin Liisa Tuhkanen ja Kaisa Kässi.



Luottotutkintoryhmien 1991 (vas.) ja 2011 opiskelukäytännöt erosivat huomattavasti toisistaan.

Talous- ja velkaneuvojan työpäivä

Työpäiväni aloitan katsomalla kalenterimerkinnät päivälle ja tarkastamalla asiakastapaamisten ajankohdat ja mahdolliset määräpäivät, jotka vaativat minulta toimenpiteitä.

Laadittavanani on myös ajoittain lausumia, joita laadin käräjäoikeudelle velkojen lausumien johdosta yhteistyössä asiakkaani kanssa. Talousneuvontana pidämme myös informaatiotilaisuuksia koululaisille, työttömien ryhmille ja muille niitä haluaville tahoille.

Hahmottelen päivänkulun ja työt, jotka tarkoitukseni on tehdä. Kii-reelliset asiat saattavat muuttaa suurestikin alkuperäisiä suunnitelmia. Seuraavaksi katson sähköpostit ja vastaan asiakas- ja viranomaisposteihin. Käyn hakemassa minulle tulleet postit ja faksit.

Käyn läpi asiakastapaamiseen ensimmäisen kerran tulevan asiakkaani toimittamat selvitykset ja omat aiemmin ajanvarausajan antamisen yhteydessä tekemäni muistiinpanot asiakkaani tilanteesta. Laadin seuraavana jonossa olevan asiakkaani velkajärjestelyhakemusluonnosta asiakkaan toimittamien selvitysten ja pyytämieni täydennysten pohjalta. Avustava velkaneuvoja on jo aiemmin selvittänyt asiakkaan antamien tietojen ja ulosottolistan perusteella asiakkaan velat, joten pyydän avustavalta velkaneuvotalta siirtotiedot minulle. Tarkastan, ovatko kaikki tarvittavat selvitykset liitteenä, ja jos jotain puuttuu vielä, pyydän asiakasta toimittamaan ne minulle samassa yhteydessä, kun pyydän asiakasta tarkastamaan ja täydentämään velkajärjestelyhakemusluonnoksensa.

Seuraavana on vuorossa aamukahvi. Käymme aamukahvilla yhteisesti läpi päivän tulevia tapahtumia, menoja ja niiden ajankohdat yms. tiedotusluotoiset asiat.

Asiakastapaamisen vuoro on seuraavaksi. Käymme läpi uuden asiakkaan tilannetta, onko tilanne sama vai osittain muuttunut verrattuna hänen aiemmin toimittamiin selvityksiin verrattuna. Muuttuneista tiedoista

pyydän asiakasta toimittamaan minulle selvitykset, jotta voin ne liittää hakemuksen liitteeksi. Asiakastapaamisessamme käymme asiakkaan kanssa läpi mahdollisia ratkaisukeinoja ja lasken asiakkaalle maksuvaralaskelman, josta ilmenee hänen velkojen maksukykynsä. Velkojen tarkan määrän selvittämiseksi annan asiakkaan velat avustavan velkaneuvojan selvittäväksi, sillä usein tämän jälkeen on mahdollista hahmottaa mahdollinen järjestelykeino. Pyydän asiakasta toimittamaan minulle pyytämäni täydennykset ja kerron jatkosta: velkojen selvittämiseen menevästä ajasta, minun aikatauluista sekä hakemusmenettelystä ja sen kestosta. Kirjoitan tärkeät asiat muistiin ja tilaan valtakirjalla mahdolliset puuttuvat selvitykset, joita minun on mahdollista saada maksutta, kuten selvitykset asiakkaan sairaudenhoitokuluista Kelalta.

Seuraavana alkaa kulloinkin päivystävän velkaneuvojan puhelinneuvonta-aika, joka kestää kaksi tuntia. Puhelinpäivystyksessä annamme neuvoja ja haastattelemme ja kartoitamme mahdolliset uudet asiakkaat ja heidän tilanteensa. Minulla ei ole päivystysvuoroa ja jatkan aamulla aloittamani velkajärjestelyhakemusluonnoksen laatimista, jonka toimitan postitse asiakkaalleni tarkastettavaksi ja tarpeellisilta osin myös täydennettäväksi. Laadin myös mukaan ehdotuksen velallisen maksuohjelmaksi, jonka asiakkaani saa myös tarkastettavakseen. Tarpeen niin vaatiessa ehdotan asiakkaalleni tapaamisaikaa, jossa voimme käydä läpi hakemuksen ja mahdollisen järjestelykeinon vaikutuksia.

Lounaan aika. Lounaan jälkeen päivitän asiakkaani maksuohjelman: käräjäoikeuden asettama määräpäivä velkojille toimittaa velkajärjestelyn aloittamispäivän saldot oli tänään, joten voin päivittää maksuohjelman. Katson läpi asiakkaani toimittamat selvitykset muuttuneista tulo-, meno- ja velkatiedoista ja laitan nämä tiedot Velkajärjestelijä -ohjelmaan. Mikäli

asiakas ei ole toimittanut uusia selvityksiä, soitan hänelle ja kyselen hänen tilanteestaan ja siinä mahdollisesti tapahtuneista muutoksista, ja pyydän häntä toimittamaan selvitykset viipymättä.

Vastaan asiakassähköposteihin sekä soitan soittopyyntöjä jättäneille asiakkaalle takaisin. Lisäksi soitettavana ovat sähköpostitse yhteydenottopyyntöjä jättäneet ja puhelinpäivystyksestä haastattelematta jääneet mahdolliset uudet asiakkaat, jotka eivät ole päässeet vielä velkaneuvojan haastatteluun. Käyn katsomassa postit ja faksit.

Kahvin aika koittaa ja keskustelemme kollegoiden kanssa päivän tapahtumista ja tarpeen mukaan myös ilmenneistä ongelma-asioista. Pyrimme saamaan esiin mahdollisia aiempia kokemuksia ja ratkaisuehdotuksia yksittäistapauksiin. Kirjoitan muutaman täydennyskirjeen- ja sähköpostin sekä tutustuttuani uuden asiakkaan toimittamiin selvityksiin annan hänelle asiakastapaamisaajan.

Päivän päätteeksi katson läpi huomisen päivän ja tulevan viikon tapahtumat ja määräpäivät kalenterista ja lähdän kotiin.



Luottomiehet Golf

13.6.2013

10 vuotta täyttävä perinteinen
Luottomiehet ry:n golftapahtuma
järjestetään 13.6.2013.

Juhlavuoden tapahtumassa upeat puitteet,
parasta seuraa, maistavaa ruokaa, palkintoja ja pitkiä lyöntejä.

Tapahtumasponsorit:



Varaa heti kalenteristasi iltapäivä 13.6.2013.

Saat lisätietoa tapahtumasta toukokuussa, kun lähetät sähköpostia
osoitteeseen: golf@luottomiehet.fi.

CREDIT MANAGEMENT

LIIKETOIMINTAOSAAMISTA LUOTTOALALLE

SEURAAVA CREDIT MANAGEMENT ALKAA SYYSKUUSSA 2013 – HAE NYT!

Credit Management on yhdessä Luottomiesten kanssa suunniteltu koulutus, joka on tarkoitettu nimenomaan luottohallinnon tehtävissä työskenteleville esimiehille ja asiantuntijoille, jotka haluavat päivittää liiketoimintaosaamistaan. Ohjelman teemoja ovat muun muassa johdon laskentatoimi, markkinointi ja asiakkuuslähtöisyys, esimiestyö, luottohallinnon ajankohtaiset trendit ja taloudellinen toimintaympäristö ja tulevaisuusajattelu.

Seuraava koulutus alkaa syyskuussa ja hakuaika siihen päättyy 30.6.2013.

Lisätiedot: koulutuspäällikkö Kati Kekäläinen,
kati.kekalainen@utu.fi | 050 563 0290 | www.utu.fi/exe

TUTUSTU MYÖS MUUHUN TARJONTAAMME:

- **Organisaatiokohtaiset valmennusohjelmat**
organisaation strategiasta ja tarpeista lähtevät yksilöllisesti suunnitellut kehittämisohjelmat
- **Executive MBA**
kansainvälisesti akkreditoitu, visionäärinen johdon ohjelma, seuraava eMBA tammikuussa 2014
- **JOKO Turku**
tulevaisuusorientoitunut, konkretiaan ankkuroitu liiketoimintaosaamisen ohjelma, seuraava JOKO lokakuussa 2013
- **Hankintojen johtamisen kehittämisohjelma**
alkaa lokakuussa 2013

www.utu.fi/exe

Turun yliopiston kauppakorkeakoulun **TSE exe** on johdon, asiantuntijoiden ja organisaatioiden kehittäjä, joka yhdistää toiminnassaan uusimman akateemisen tutkimustiedon vahvaan käytännön yrityselämän tuntemukseen ja asiakkaiden tarpeiden ymmärtämiseen.

**IMPROVE YOUR
TRACK RECORD!**

Muutoksia Viron taloudessa

Virolaiset yritykset ovat osoittaneet poikkeuksellista kykyä päästä ulos vuosien 2008–2009 talouskriisistä. Vientimäärät ovat kaikkien aikojen korkeimmalla tasolla. Panoksensa vieniin ovat antaneet myös pienet ja keski-suuret yritykset, joten luottovakuutuksesta kiinnostuneiden kirjo on kasvanut. Suomi ja Ruotsi ovat olleet Virolle niin viennin kuin tuonnin osalta tärkeimpiä kauppakumppaneita. Suomalaisyriyten invaasio on vahvistunut viime vuosina nimenomaan juuri pienten ja keski suurten yritysten osalta. Virossa toimii tänä päivänä arvioiden mukaan 4 000–5 000 suomalaistaustaista yritystä.

Olen työskennellyt Suomessa lähes kolme vuotta ja huomannut maiden välillä joitain merkittäviä eroja. Virossa erilaiset talouden prosessit tuntuvat etenevän nopeammin kuin Suomessa, millä voi olla sekä positiivisia että negatiivisia seurauksia. Talouden suhdannevaihtelut ovat olleet Virossa voimakkaampia. Esimerkiksi kriisissä vuonna 2009 Viron talous supistui jopa –14,1 % verrattuna Suomen –8,5 %:n pudotukseen. Vuonna 2011 Viron talous kasvoi 8,1 % verrattuna Suomen 2,7 %:iin.

Nopea reagointi talouden taantumaan on ollut avain Viron talouden nopeaan elpymiseen. Toisaalta nopeat muutokset ovat olleet monille stressaavia. Tämä on yhtenä syynä suureen maastamuuttoon ja vakaamman toimeentulon etsimiseen pohjoismaista. Suomeen muuttoa on helpottanut se, että maat ovat kulttuurin puolesta lähellä toisiaan.

Virossa yrityksen perustaminen on helppoa ja nopeaa. Perustaminen ei vaadi lainkaan alkupääomaa, vain henkilökortin ja nettiyhteyden. Hiljattain julkaistun tiedon mukaan peräti 60 % yrityksistä perustetaan ilman pääomaa. Yrityksen perustamisen helpous onkin ollut omiaan kasvattamaan pienyritysten määrää. Vuonna 2012 perustettiin lähes 19 000 uutta yritystä. Määrä on kaksinkertaistunut kriisivuosiin verrattuna. Voimakkaan talouskasvun vuosina 2006–2007 perustettiin keskimäärin 12 000–13 000 yritystä vuodessa. Vertailun vuoksi todettakoon, että neljä kertaa väkierikaammassa Suomessa perustetaan vuosittain noin 32 000 yritystä.

Huolimatta Euroopassa vallitsevista kriisistä, Viron yrittäjyys on ollut

kasvussa viimeiset kolme vuotta. Vuonna 2011 Viron yritysten kokonaisliikevaihto kasvoi 22 % ja voitot jopa 43 % verrattuna edelliseen vuoteen. Liikevaihdon ja liikevoittojen odotetaan kasvavan myös lähivuosina. Vuonna 2012 talous kasvoi lähes 3 %:n vauhtia ja muutamaksi seuraavaksi vuodeksi odotetaan edelleen 3–4 %:n kasvua.

Viime aikoina tehdyn virolaisen tutkimuksen mukaan vuoden 2012 toisella puoliskolla negatiivisen luottoluokituksen saaneiden yritysten määrä alkoi kasvaa. Jos katsotaan yritysten kokonaisviennin ja lukujen parantumista, voidaan päätellä, että negatiivisten luottoluokitusten määrällinen kasvu johtuu laajentuneesta kaupankäynnistä ja suuremmasta riskinotosta eikä niinkään yritysten likviditeettiongelmista. Edelleen ongelmallisimpia sektoreita ovat majoitus- ja ravitsemusala sekä rakennusala. Vuoden 2012 jälkipuoliskolla maksuhäiriöiden määrä laski eniten kiinteistöalalla.

Luottovakuutusyhtiön underwriterin näkökulmasta katsottuna Suomen ja Viron erityispiirteissä ei ole olennaisia eroavaisuuksia. Maksukäyttäytymisen osalta Suomi on tietenkin maailman ehdotonta huippua, mutta myös Viron maksukäyttäytyminen on tänä päivänä Euroopan keskiarvoon verrattuna keskimääräistä parempi. Laskujen maksaminen ajallaan on osa normaalia yrityskulttuuria. Viron tärkeä vahvuus on laaja digitalisoituminen ja online-tietojen saatavuus, mikä selvästi on omiaan parantamaan maksukäyttäytymistä. Maksurästejä voi seurata reaaliaikaisesti Internetissä Verohallinnon kautta, minkä lisäksi luottotietoyhtiöiden tietokannoista löytyy helposti tietoa yritysten maksukäyttäytymisestä. Tietoa on runsaasti saatavilla. Lisäksi yritykset ovat velvollisia päivittämään tilinpäätökset Internetin kautta, mikä on lisännyt tilinpäätöstietojen standardointia ja nopeuttanut niiden saatavuutta. Kaikki tämä parantaa yritysten jäljitettävyyttä ja avoimuutta.

Makrokuva

Kriisin opetukset ovat olleet Virolle tuskallisia ja maa on muuttunut merkittävästi kriisiä edeltävään aikaan verrattuna. Vuoteen 2009 asti suuri osa talouskasvusta tuli kansanvälises-

ti rahoitetusta kiinteistöbuumista, joka on tänä päivänä suurelta osin korvautunut viennin kasvulla. Pari viimeistä vuotta ovat olleet virolaisyriyksille nopeinta kansainvälistymisen aikaa. Vastaavaa ei ole aiemmin nähty. Tuloksena ovat jo edellä mainitut ennätykselliset vientimäärät.

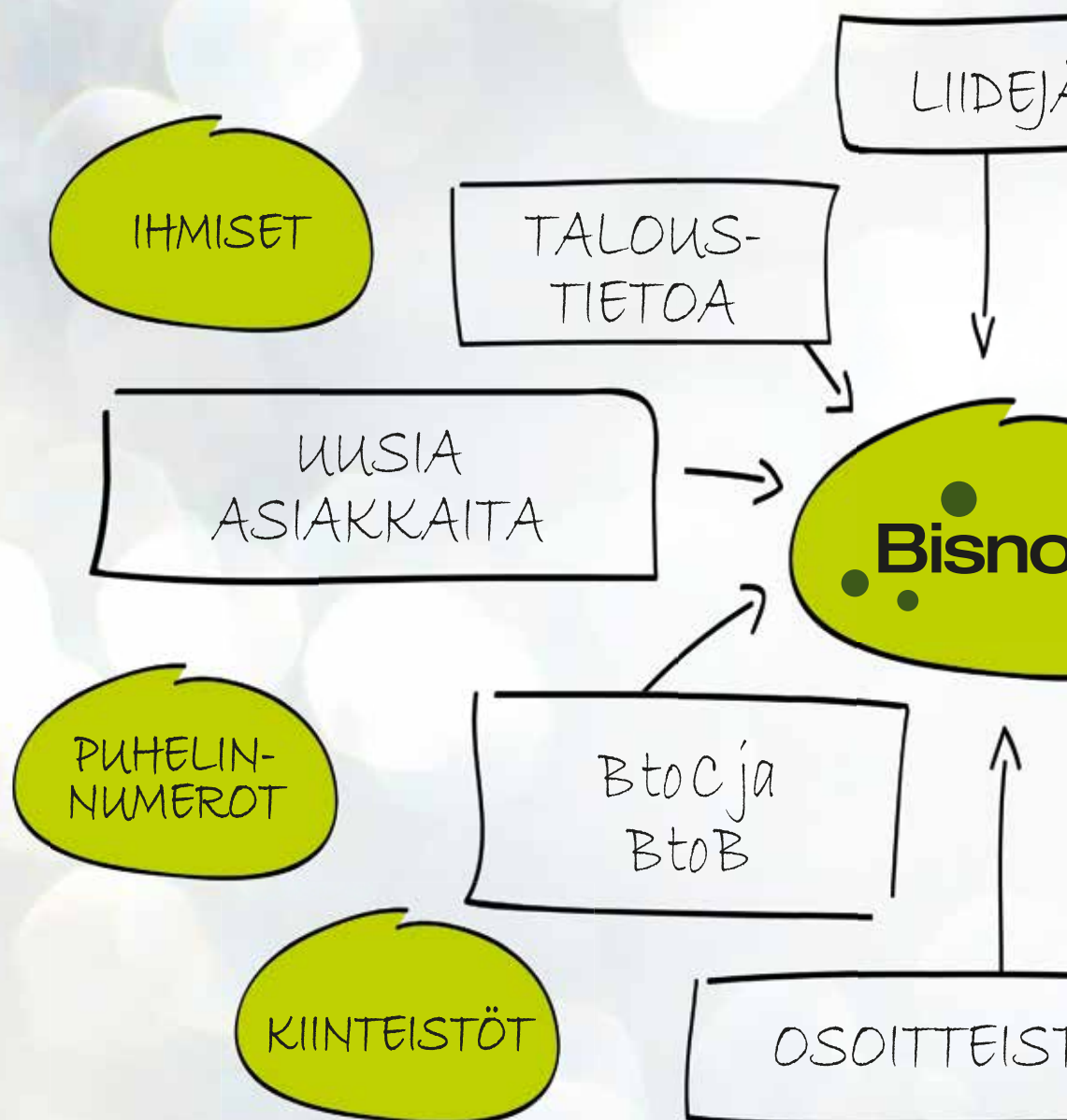
Viro velkaantui nopeasti vuoteen 2009 saakka, jonka jälkeen velkaantuminen on kääntynyt laskuun. Viron keskuspankki ennustaa lähiaikoina velan nollakasvua. Julkinen rahoitus on hyvässä kunnossa verrattuna muihin Euroopan. Valtion budjetti on lähes tasapainossa ja julkisen velan määrä on alhaisin EU:ssa, vain noin 10 % BKT:sta.

Viro on toipunut kriisistä tasapainotamalla taloutta – velkaa on vähennetty ja kansainvälisiin lainoihin perustuva kulutuksen kasvu on korvattu pääasiassa viennillä. Kauppatase on kasvanut suuresta alijäämästä tasapainoisemmaksi.

Tähänastiset ongelmat ovat työvoiman kysynnän ja tarjonnan epätasapaino suhteessa taloudessa tapahtuviin rakenteellisiin muutoksiin. Työttömyys alenee mutta on edelleen korkea, noin 10 %. Samaan aikaan yritykset valittavat ammattitaitoisen työvoiman puutetta. Inflaatio on edelleen korkea johtuen talouden suuresta avoimuudesta. Esimerkiksi energian ja elintarvikkeiden maailmanhintojen nousu näkyy Virossa erittäin voimakkaasti ja nopeasti. Äskettäin julkaistussa Vapaan Talouden indeksissä (Heritage Foundation, 2013 Index of Economic Freedom) Viro on maailman listalla sijalla 13 ja Euroopan listalla sijalla 4. Vastavasti Suomen sijoitukset ovat 16 ja 7.

Yhteenveto

Viro on toipunut kriisistä jopa yllättävän nopeasti. Kriisin viimeisin aalto saapui Pohjoismaihin kuitenkin vasta vuoden 2012 jälkipuoliskolla, joten sen lopullista vaikutusta Viroon on vielä vaikea arvioida. Viron kriisin jälkeinen talouskasvu jatkui vuonna 2012 3,2 %:n vauhdilla ja sen ennustetaan jatkuvan samalla tasolla vuonna 2013. Kasvun ennustetaan kiihtyvän hieman vuonna 2014. Yrityssektorin yhdyntymisen jatkuu Pohjoismaiden ja erityisesti Suomen kanssa.



KASVANUT PA

Bisnodesta saat yritystiedon Suomesta, Euroopasta ja kauempaakin. Tuomme täsmätiedon jolloin myynti- ja markkinointitoimenpiteidenne tulokset paranevat. Meiltä saat kaiken tarvittavan tai yritysasiakkaita Suomesta tai Euroopasta, Bisnode on ainoa oikea kumppani.



ALVELEMAAN

h järjen ja tunteen avuksi päätöksentekoon. Jalostamme ja rikastamme tietokantanne,
vitsemasi yritys- ja kuluttajatiedon sekä markkinointipalvelut. Kun etsit uusia kuluttaja-

**Käy katsomassa
blogiamme osoitteessa
www.bisnode.fi**

Bisnode on johtava digitaalisen informaation tarjoaja Euroopassa.

Tunnettuja tuotteitamme ja palveluitamme ovat mm.

- Dun&Bradstreet – kansainväliset markkinointi- ja luottotiedot
- Soliditet – luottotietoja, yritysosoitteita ja AAA-luottoluokitukset
- DirektMedia – johtava Väestörekisterikeskuksen ja Trafín osoitteistojen jälleenmyyjä sekä perinteisen suoramarkkinoinnin palvelutarjoaja

Suomen joukkovelkakirjamarkkinat kansainväliselle tasolle

”Luottamus hyvä, kontrolli parempi” tokaisi Lenin totalitaarisesti. Myös velkasijoittajat haluavat luottaa sijoituskohteisiinsa, mutta tarvitsevat myös valvontajärjestelmiä, mikäli luottamus pettää tai velallinen ajautuu poikkeustilanteeseen. Valvontaongelma on toimivilla kansainvälisillä joukkovelkakirjamarkkinoilla ratkaistu ottamalla käyttöön standardidokumentaatio ja trustee- eli luottamusmiesrakenne.

Joukkovelkakirja (jvk) on lainasopimus, jossa tyypillisesti 10–100 sijoittajaa lainaa rahaa liikkeellelaskijayritykselle 3–7 vuodeksi. Yleensä koko lainasumma maksetaan laina-ajan päätteeksi ja juoksuaikana maksetaan vain kuponkikorkoa. Jvk:lla on usein myös mahdollista käydä jälkimarkkinakauppaa, joten se on joustavampi tapa lainata rahaa kuin kahdenvälinen tai klubityyppinen (tase)lainasopimus, joissa vuosittaiset lyhennykset ovat tyypillisiä. Monen sijoittajan tasapuolinen ja kulutehokas yhteistyö on tehnyt jvk:ista menestystuotteen varsinkin USA:ssa, Iso-Britanniassa ja Norjassa. Näillä markkinoilla yritykset saavat tyypillisesti puolet tai enemmän lainatarpeestaan laskemalla liikkeelle joukkovelkakirjoja, pankkien taselainauksen kattaessa loput. Suomessa pankkilainan asema on viime aikoihin saakka pysynyt ylivoimaisena yritysrahoituksen.

Tilanne muuttuu. Suomalaisyritysten joukkovelkakirjojen liikkeellelaskuja tehtiin ennätykselliset 10 miljardia euroa vuonna 2012. Vilkastumistaan huolimatta jvk-kanavamme on kehittymätön ja Suomi on yhä vaarallisen taselainakeskeinen. Esimerkiksi joukkovelkakirjojen pörssin päällistä ulkopuolinen listaus on käytössä Norjassa Oslo Børsin Alternative Bond Marketin sekä Ruotsissa ja Tanskassa NASDAQ OMX First North:in kautta. Suomessa asiaa vasta harkitaan.

Suomen jvk-dokumentaatio kehittyy ongelmien kautta kohti kansainvälistä standardeja

Suomalaiset instituutiosijoittajat voivat tehdä myös jvk-sijoituspäätöksiä joustavasti, mikäli liikkeellelaskijayritys on luotettava ja vuosikymmenien ajal-

ta tuttu. Ulkomaalaiset sijoittajat ovat vaativampia. Näin suurpankeissa (Merita, Credit Suisse, SEB, RBS) ollessani ulkomaisten sijoittajien tuskastumisen epästandardiin dokumentaatioomme ja trustee-välimiehen puuttumiseen. Moni luotto- tai sijoituskomitea ei voi hyväksyä jvk-sijoitusta, mikäli nämä perusasiat eivät ole kunnossa.

Sijoituspäätös kaatuu herkästi epävarmuuteen ja luottamuksen puutteeseen. Mikäli lainadokumentaatio on puutteellinen, sijoittaja ja liikkeellelaskija jäävät ilman ennaltamääriteltä toimintatapaa poikkeustilanteissa. Esimerkiksi YIT:n on jakautumassa kah-tia. Olen itsekin ollut aloittamassa mm. Kemiran-Tikkurila jakautumista neuvonantajana ja pidän keinoa hyvänä mahdollisuutena lisätä osakekannan markkina-arvoa. Velkasijoittajille tämänkaltaisen erikoistilanne taas on harmillinen, koska mikäli jvk:ita ei makseta takaisin call-lausekkeen (eh-

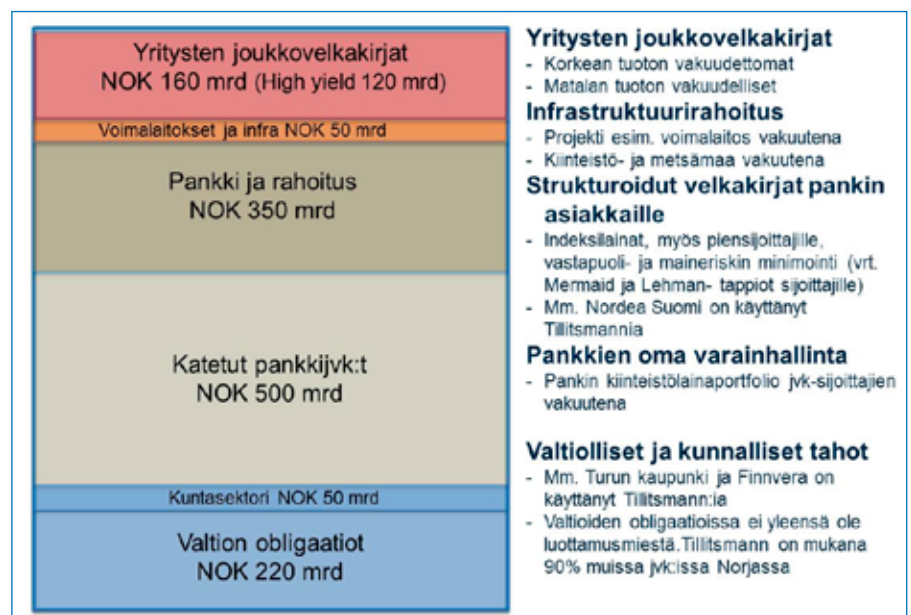
dollinen takaisinmaksuvelvollisuus) puuttumisen myötä, sijoittajien riski kasvaa epäreilusti jakautumisessa. Jakautumisen jälkeen vain osa yrityksen toiminnoista on jvk:n korkojen ja pääoman takaisinmaksun takeena. Näin velkaantumistunnusluvut kuten gearing ja Net Debt/EBITDA voivat nousta ilman että lainaehdot muuttuvat tai sijoittaja saisi muuta korvausta uudesta lisäriskistä.

Norjan jvk-markkina on hyvä esikuva Suomelle

Norjassa tilanne on toisin. Norja on maan koosta huolimatta maailman 3. suurin reittaamattomien yritysten joukkovelkakirjamarkkina. Markkinat ovat myös monipuoliset.

Luottamus (englanniksi trust) saavutetaan trustee- eli luottamusmiesrakenteella, jossa hallinnointiyhtiö kuten Finnish Trustee Oy tulee liikkeellelaskijan ja sijoittajayhteisön väliin. Norjassa lähes kaikki joukkovelkakirjat (paitsi Norjan valtion obligaatiot) käyttävät Norsk Tillitsmannia luottamusmiehenä. Luottamusmies toimii sijoittajien edustajana ja liikkeellelaskijan neuvottelukumppanina sen jälkeen kun jvk on myyty sijoittajille. Luottamusmiesrakenne vaatii standardidokumentaation toimiakseen luontevasti. Näi-

Kuvio 1: Norjalainen joukkovelkakirjamarkkina on laaja ja monipuolinen



den yhteispeli on houkutellut kosolti ulkomaalaisia sijoittajia Norjan jvk-markkinoille. Esim. tyypillinen norjalainen korkean tuoton (high yield) joukkovelkakirja myydään noin 2/3 ulkomaisille sijoittajille. Heidän päätöksentekoprosessinsa on nopeaa kun he tuntevat dokumentaation ja tietävät trusteren olevan mukana rakenteessa.

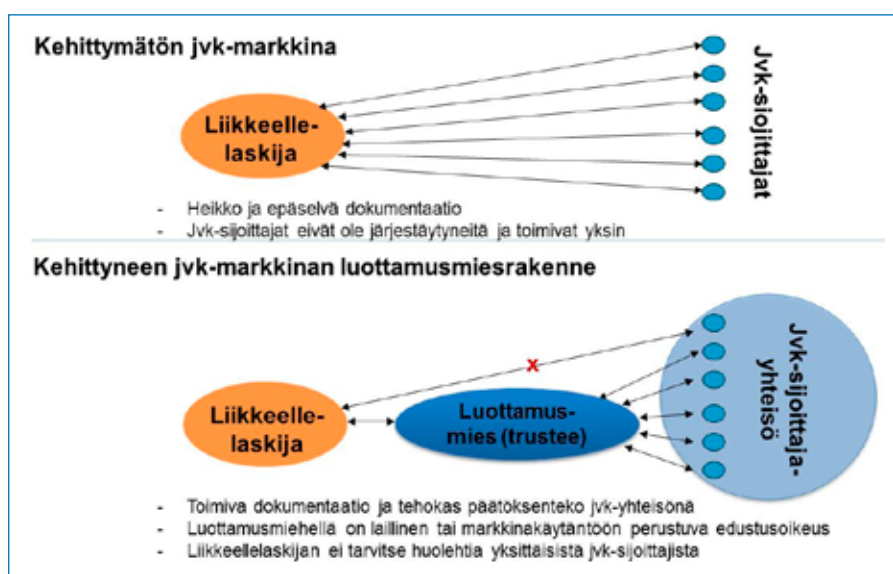
Luottamusmies on lähes välttämätön kun riski maksukyvyttömyydestä on merkittävä jo liikkeellelaskuhetkellä eli kun liikkeellelaskijan reittaus on matala esimerkiksi heikon kannattavuuden tai projektiriskin vuoksi. Mikäli riski realisoituu maksukyvyttömyytenä, luottamusmies auttaa kaoottisen uudelleenrahoitusilanteen juridisena tukena ja mikäli ratkaisua ei löydy, pantin realisoinnissa. Mikäli luottamusmiestä ei ole, ei liikkeellelaskijalla ja muilla velkojilla kuten taselainapankkeilla ole myöskään neuvottelukumppania. Jvk-sijoittajat ovat yleensä hallintarekisterin suojissa ja anonyymeja ja joukkovelkakirjanhaltijoiden kokousta voi olla vaikea saada järjestettyä ilman luottamusmiesrakennetta.

Joukkovelkakirja-markkinan erityispiirteitä

Joukkovelkakirjassa tärkeitä parametreja ovat lainan koko, korkotaso, mahdollinen julkinen tai epävirallinen reittaus, vakuudet, dokumentaatio, lainan mahdollinen julkinen listaus ja luottamusmiehen käyttö.

Koron tulee olla suhteessa sijoituskohteen riskiin. Riskin arviointi annetaan jvk:n taloudelliselle neuvonantajalle (pankki tai pankkiiriliike). He tekevät oman analyysin ja yleensä myös sijoittajien käyttöön annettavan varjoreitituksen (shadow rating), josta he eivät saa erillistä palkkiota. Esimerkiksi B-reitatus jvk:n kuponkikorko voi olla jopa lähes 10%, jos vakuudet puuttuvat tai ovat heikkoja. Vain suurten suomalaisyritysten kannattaa käyttää S&P:n, Fitchin tai Moody'sin julkista reittoausta, pienemmille yrityksille varjoreittaus on kustannustehokas ratkaisu.

Luottamusmiesrakenne ja kansainvälinen dokumentaatiostandardi Suomen tai Norjan lain alla toimii erityisen hyvin vakuudellisissa joukkovelkakirjoissa. Vuonna 2012 suomalaisyhtiö MCB Finance laski liikkeelle noin €22 miljoonan jvk:n Ruotsin lain alla ja ruotsalaistrusteren hallinnoimana. Se antoi myös asiakassaatavansa jvk:n vakuudeksi 85% lainoitusasteella (loan-to-value, LTV). Joukkovelkakirjalainaa saa siis olla markkinoilla korkeintaan 85% vakuutena olevien asiakassaatavien arvosta.



Kuvio 2: Kehittymätön ja kehittynyt jvk-markkinarakenne.

Ilman luottamusmiestä, pelkällä dokumentaatiolla, vakuudeksi on annettu kiinteistöjä SATO:n ja metsämaata Tornatorin toimesta (LTV:t olivat 83% ja 70%). Näiden myös vuoden 2012 jvk:iden kuponkikorko on ollut matala, hieman yli 3% seitsemän vuoden rahalle. Sijoittajat alensivat vakuuden myötä tuottovaatimustaan oman arvioni mukaan 0,5-1%. Vakuudet ja luottamusmiesrakenne alentavat korkovaadetta koska sijoitusriski on niiden kanssa pienempi.

Vakuutta käytettäessä on tärkeää että rahoittajapankit hyväksyvät vakuuksien jaon. Ratkaisu ongelmaan voi olla esim. käyttöpääoman käyttäminen vakuutena taselainalle ja pitkäaikaisen kiinteän omaisuuden käyttö joukkovelkakirjan vakuutena. Kehittyneillä jvk-markkinoilla sijoittajat osallistuvat myös infrastruktuuriprojektien rahoitukseen ostamalla projektin tuottoja vastaan liikkeelle laskettuja joukkovelkakirjalainoja. Varsinkin energiasektorimme investoinnit hyötyisivät samasta mahdollisuudesta.

Myös vakuudeton joukkovelkakirja hyötyy luottamusmiesrakenteesta mikäli, kuten Norjassa, sijoittajia saadaan sen myötä mukaan liikkeellelaskuun muista Pohjoismaista, USA:sta, Iso-Britanniasta ja Aasiasta. Käänte-

sesti voidaan sanoa että suomalaisten jvk:iden matala ulkomaalaissijoitusaste (yleensä 0-10%) johtuu pitkälti luottamusmiesrakenteen ja kansainvälisen standardidokumentaation puutteesta.

Tavoitteena pohjoismainen jvk-markkina

Lisääntyvän regulaation, varsinkin Basel III:n myötä, erityisesti ulkomaalaisten pankkien taselainauskyky suomalaisyrityksille hiipuu. Toisaalta Eurojärjestelmän verokeiteissa Kyproksessa ja Luxemburgissa ollut raha etsii vahvojen Euromaiden luotettavia sijoituksia, joissa pääoman menetyksen riski on pieni ja sijoituksen juridinen toteutus on uskottava. Nämä uhat ja mahdollisuudet on tiedostettu Suomessakin. Sekä parempi jvk-dokumentaatio että luottamusmiehen käyttö on erinäisten työryhmien myötä otettu Suomessa kehitettäväksi vuoden 2013 aikana. Tavoitteena on yhteis-pohjoismainen joukkovelkakirjamarkkina yhteisellä dokumentaatiolla ja luottamusmiesrakenteella. Näin mahdollisimman moni suomalaisyrityskin voi tulevaisuudessa tarvittaessa lainata rahaa joukkovelkakirjamuotoisesti.



Sami Miettinen (KTM, MBA, CFA) on Norsk Tillitsmann ASA:n ja sen paikallisosakeyhtiön Finnish Trustee Oy:n Country Representative, DCM Capital Oy:n toimitusjohtaja sekä rahoitusanalyysiohjelmistoyhtiö Valuatumin ja Point Capitalin Partner. Hän on myös Suomen johtavia neuvotteluasiantuntijoita ja Neuvottelualta - Miten tulen huippuneuvottelijaksi (WSOY, 4. painos) kirjoittaja.



LINDORFF LASKU- JA ERÄMAKSUPALVELU

on kokonaisvaltainen palveluprosessi,
joka mahdollistaa riskittömän luotolla
myynnin verkkokaupassa tai myymälässä.

LINDORFF ON JOHTAVA ASIAKAS-
JA LUOTTOSUHTEIDEN HALLINTAAN
KESKITTYVIEN PALVELUIDEN TUOTTAJA
SUOMESSA JA EUROOPASSA.

- > Informaatiopalvelut
- > Laskutus- ja erämaksupalvelut
- > Perintäpalvelut
- > Saatavakantojen ostotoiminta

LINDORFF

UPEA UGANDA

Pimeä ja kostea sademetsä ympärillä ujeltaa, viheltää, sirisee, särisee korkealta ja kovaa. On pakko tipauttaa taskulamppu vyölenkin varaan ja painaa sormet korviin. Heiluvassa valokeilassa yritän asettaa askeleeni märän liukkaalla polulla niin, että pysyn pystyssä. Pikkuhengät oli totaalisen väärä jalkinevalinta matkalle teltalta leirin päärakennukselle. Illallispöytäni olisi ollut järkevintä pyrkiä vaelluskengissä. Olen Kibale Forestin kansallispuistossa Ugandassa. Huomenna lähdemme jäljittämään metsästä simpansseja. Parin päivän päästä etsimme gorilloja sumuisen vuoren rinteiltä.

Uganda matkailumaana

Uganda on matkailumaana kovassa nosteessa. Lonely Planet valitsi Ugandan vuoden 2012 matkailumaiden Top 10:n listalla ykköseksi. National Geographic valitsi Ugandan vuoden 2013 kahdenkymmenen must-see places – listalleen. Suuret matkailijajoukot ovat kiertäneet pitkään tämän Itä-Afrikan maan ja suunnanneet sen sijaan naapurimaihin Keniaan ja Tansaniaan. Ugandan levoton sisäinen tilanne vuoden 1962 itsenäistymisen jälkeen ei millään tavalla edistänyt matkailua. Uganda niitti mainetta lähinnä ihmisoikeusrikkomuksillaan presidenttien Idi Aminin ja Milton Oboten valtakausilla 1971 – 1985. Myös luonto sai oman osansa negatiivisesta kehityksestä. Villieläinkannat romahtivat monin paikoin ja ovat vasta nyt elpymässä esimerkiksi luoteisessa Murchison

Fallsin kansallispuistossa. Luontokohde ja luontotekijät – maisemat ja eläimet – ovat kuitenkin Ugandan matkailun perusta.

Uganda – Afrikan helmi on slogan monessa Ugandan matkailukuvauksen otsikossa. Winston Churchill matkusti Afrikassa 1900-luvun alkuvuosina ja ihastui Ugandan monipuoliseen ja rikkaaseen luontoon. Hänen mielestään Uganda oli the Pearl of Africa. Slogan oli syntynyt. Ja sitä käytetään ahkerasti edelleenkin, eikä välttämättä suotta. Uganda on monessa mielessä luontomatkailijan aarreaaita. Itä-Afrikan ruohosavannit yltävät maan itäosiin ja lännessä Kongon demokraattisen tasavallan ja Ugandan rajalla nousevat lumihuippuiset Ruwenzori-vuoret sademetsien yläpuolelle.

Saman päivän aikana voi nähdä ja ihailla savannien villieläinlaumoja ja puskea sademetsässä simpanssien tai gorillojen perässä. Churchillin aikana gorillamatkailua ei vielä ollut, mutta tänä päivänä gorillat ovat varmasti Ugandan tunnetuin ja ehkä suosituin matkailutekijä.

Gorillat matkailun palveluksessa

Gorillat konkretisoivat selkeästi luonnonsuojelun ja matkailun yhteisiä intressejä, mutta myös niitä paineita, joita luonnonsuojeluun ja luonnonsuojelualueisiin kohdistuu kasvavan väestön puristuksessa. Dian Fossey, tutkija ja gorillojen suojelija, nousi suuren yleisen tietoisuuteen viimeistään Su-





muisten vuorten gorillat -elokuvan (1988) myötä. Fossey vastusti alkuun gorillamatkailua uskoen, että vierailut häiritsisivät liikaa gorillaryhmiä eivätkä siten millään tavalla edistäisi gorillojen suojelua. Vuorigorilla oli kiipeästi suojelutoimenpiteiden tarpeessa. Laji on edelleen WWF:n mukaan erittäin uhanalainen. Kannan koko on vain noin 800 yksilöä ja niiden elinympäristö Ugandassa, Ruandassa ja Kongon demokraattisessa tasavallassa vaatii aktiivisia suojelutoimia. Uutiset Ugandasta ovat kuitenkin positiivisia. Viime vuoden laskennan jälkeen Lou-nais-Ugandassa sijaitsevan Bwindi Im-penetrable –kansallispuiston alueella gorillojen määrän todettiin kasvaneen 400 yksilöön. Arvio gorillojen kokonaismäärästä maailmassa on nyt siis lähes 100 yksilöä enemmän kuin vuonna 2010. Gorillaryhmässä, jonka luo-

na vierailimme viime lokakuussa, oli 5 päivän ikäinen gorillavauva. Tosin niin tarkasti emon suojissa, että pikkui-nen taisi jäädä kaikilta ihmisvierailta näkemättä. Tai ainakin varmuudella valokuvaamatta.

Onnistunut suojelutyö on edellyt-tänyt paikallisväestön integroimista ja osallistamista hankkeeseen. Matkailu ja matkailun tuottamat ansaintamahdollisuudet ovat yksi konkreet-tinen hyöty suojelutyöstä paikallisille. Gorillat ovat tehneet Ugandan maail-malla tunnetuksi matkailukohteena, mutta Ugandan menestystä ovat edesauttaneet naapurimaiden levottomuudet; Ruandassa etniset levottomuudet 1990-luvulla ja Kongon de-mokraattisen tasavallan edelleen epä-varma turvallisuustilanne. Gorillatu-rismi on suuntautunut Ugandaan, joka on ollut afrikkalaisessa mittakaavassa

rauhallinen maa presidentti Yoweri Musevenin pitkän valtakauden aika-na. Vuonna 2011 Museveni valittiin virkaan uudelle 5-vuotiskaudelle. 27 vuotta virassa tekee hänet yhdeksi Af-rikan pitkäaikaisemmista hallitsijois-ta.

Kehityksen haasteet

Uganda on ollut taloudellisen kehityk-sen mallimaa viimeisen parinkymmen vuoden aikana. Maan talous oli rau-nioina Aminin ja Oboten valtakausien jälkeen ja Museveni edisti – kansain-välisen yhteisön ja avustajien vaatimia – markkinatalouslähtöisiä uudistuksia. Talous (BKT) on kasvanut reippaasti yli 6 %:n vuosivauhdilla, ihan viimei-simpiä vuosia lukuunottamatta. Lauk-kaan karanneen inflaation taltuttami-seksi kiristetty rahapolitiikka ja maailmantalouden taantuminen ovat hi-dastaneet talouden kasvuvauhtia. Ta-louskasvu on kuitenkin ollut alueelli-sia keskiarvoja rivakampaa, kun vii-teryhmänä pidetään Saharan eteläpuo-leista Afrikkaa.

Silti Uganda on köyhä maa. Talous-kasvun reaalisia vaikutuksia on syö-nyt parin vuosikymmenen aikana vä-estön kasvu, joka on ollut suurempaa kuin Saharan eteläpuoleisissa Afri-kassa keskimäärin (2,6 %). Suhteelli-nen köyhyys on vähentynyt, mutta köyhyyden vähentämiseksi asetettuja uusimpia tavoitteita ei ole saavutettu. Talouskasvu ei riitä. Tästä kertoo mm. IMF:n viimeisin maaraportti. Maail-manpankin maaraportin (Uganda Overview) mukaan köyhyydessä elää n. 25 % väestöstä. Köyhyyden mittaa-miseen käytetään useanlaisia mitta-reita, ja niiden tuottamista tuloksista voidaan kiistellä, mutta kokonaiskuva on varmasti oikeansuuntainen. BKT henkeä kohden (PPP eli BKT ostovoimakorjattuna) oli CIA:n The World Factbook:n mukaan 1.400 US\$ vuon-na 2011. Kun BKT-tiedot on 228 val-tiosta, Uganda sijoittui sijalle 203. (Suomi on samaisella listalla sijalla 34 per capita -tulon ollessa 36.000 US\$.)

Ugandan köyhyys on matkailijan havaittavissa: infrastruktuuri on heik-ko, tiestö vaatimatonta, vastaan tulee vain harvoin autoja, vaikka alueelli-sen kantateiden varret ovat tiheästi asutettuja. Kylien ketju näyttää kat-keamattomalta. Ugandalainen tuntuu kulkevan pääsääntöisesti omin jaloin ja tavara kuljetetaan polkupyörän pääl-lä lykäten. Kaikkialla on koulupukui-sia lapsia, matkalla kouluun, matkal-la koulusta, koulusta karussa. Ensias-teen kouluun osallistumisen prosentti huitelee 100 paremmalla puolella. Ou-toa lukua selittää mittaustapa: kou-luissa ollaan ennen ns. virallista kou-

luikää ja sen jälkeen. Kehitysohjelmat ovat panostaneet koulutukseen ja periaatteessa kouluun pitäisi päästä jokaisen lapsen. Jos vanhemmilla on varaa, lapsi pääsee lähivaihtoehtoa parempaan kouluun. Otin gorillaretkelle kantajan ja vaelluksen helpoimmilla osuuksilla ehdimme juttelemaan niitä näitä. Franciksella oli vaimonsa kanssa yksi lapsi, alle 10-vuotias poika, joka oli laitettu kouluun kotikylän ulkopuolelle. Matkaa koululle oli jokunen kymmenen kilometriä, joka tapauksessa liian pitkä matka päivittäin kuljettavaksi. Vanhemmilla oli varaa maksaa ylläpito ja isä toivoi pojalleen hyviä lähtökohtia tulevaisuuteen panostamalla koulutukseen. Tippini päättyi toivon mukaan pojan koulutusrahaan.

Uganda on monella tapaa tyypillinen kehitysmaa, jos sellaista yleistystä voi ylipäättänsä tehdä. Noin 80 % työvoimasta on maatalouden parissa, moni elää omavaraistaloudessa. Infrastruktuurin kehittymättömyys on yksi este markkinoiden kehittymiselle. Ugandan tärkeimmät vientituotteet ovat maataloustuotteita: Suurimmat vientitulot tuottaa kahvi, paljon viedään myös kalaa ja kalatuotteita, tee-

tä, puuvillaa jne. Jalostusaste on alhainen ja tuontanto käsityön varassa. Uganda on helmi Afrikan maiden joukossa siinäkin mielessä, että ilmasto suosii maanviljelyä. Lämpötila ei nouse yläkömailla liian korkeaksi, sadetta tulee riittävästi. Kahvi- ja teeviljelmät näyttävät laajoilta. Viljelyn koneellistaminen ei kuitenkaan ilmeisesti ole paikallisväestön intressissä. Safarikuskimme kommentoi joutilaana makaavia koneita peltojen kupeessa: ”Rikki.” Käytännössä rikottu, koska silloin on paremmin palkkatyötä tarjolla.

Matkailussa kasvupotentiaalia

Matkailu on Ugandalle merkittävä tulon lähde. Matkailu tuottaa n. 9 % BKT:sta. Viimeaikainen maineen kasvu matkakohteena on nostanut paikallisten matkailuviranomaisten toiveita entistä tuottavammasta tulevaisuudesta. Kriittiset kommentit paikallisessa mediassa ovat nostaneet esille kysymyksen kasvun realistisista edellytyksistä. Entebben kansainvälisen lentokentän kyky vastaanottaa enemmän lentomatkustajia herättää epäi-

lyjä, monin paikoin puuttuvat majoitusmahdollisuudet tai riittävän laadukas majoituskapasiteetti on hyvin rajallista, ei ole koulutettua työvoimaa matkailuteollisuuden tarpeisiin, puuttuu tietotaitoa ja kielitaitoa. Kaikki ongelmat ovat varmasti ratkaistavissa, mutta eivät kovin lyhyellä aikajänteellä.

Gorillat ovat kuitenkin rajallinen luontoresurssi, jonka varaan matkailun kasvua ei voi rakentaa. Bwindi Impenetrable -kansallispuistossa on totutettu kolme gorillaryhmää ihmis-kontakteihin. Yksi ryhmä on vain tutkimustarkoituksiin, 2 ryhmää on valjastettu matkailuelinkeinon palvelukseen. Kontaktien määrä on rajoitettu yhteen 8 hengen ryhmän tunnin vierailuun per päivä. Joulupäivää lukuunottamatta gorillat voivat olla varmoja, että ihmisvieraita pyrkii lähelle. Gorillan imagoarvo lieenee puolestaan rajaton resurssi myös matkailunedistämispyrkimyksissä. Gorillan katse puhuttelee, ja pysäyttää. Ugandan luonnossa on toki paljon muutakin; ruohosavannilla voi morjesta Ugandan kansalliseläimiä: kobi-antilooppia ja etelänkruunukurkea. Luonnonihmeitä nekin.



Talviset kevätillamat

Kaisaniemessä 14.3.2013

Yhdistyksemme perinteiset kevätillamat saivat jälleen jäsenkunnassamme ansaitsemansa huomion. Lähes satapäinen joukko Luottomiehiä oli saapunut viettämään yhteistä torstai-iltaa ravintola Kaisaniemeen; tällä kertaa tosin melko talvisessa säässä. Iloinen puheensorina ja innokkaimmat Luottomiehet olivat vallanneet ravintolan baariosan jo hyvissä ajoin ennen iltamien virallista alkua. Kerhomestari Aku Kiema oli junailut oivat puitteet illalle.

Hallituksen puheenjohtajana vuoden alusta toiminut Tero Pyhäntö toivotti iltamaväen ja luennoitsijamme KTM Mikko Pohjalan tervetulleeksi. Pohjala esitelmöi meille Pro Gradu -työnsä pohjalta aiheesta: *Positiivinen luottotietorekisteri: uhka liiketoiminnalle vai tie parempaan riskienhallintaan?* Luottomiehet kuuntelivat keskittyneinä esitystä, joka valotti mm. eri Euroopan maiden välisiä eroja positiivisen rekisterin toteutuksessa ja käytössä. Luottomiesten kunniajäsen Risto Suviala piti esityksen jälkeen puheenvuoron, jossa kiitteli tutkielman kattavuutta ja arveli selvitystyön toimeksi saaneen professori Saarenpään tuskin pystyvän täydellisempään selvitykseen. Aiheesta on lisää tämän lehden sivulla nro 4. Mikko Pohjalan tutkielma on ladattu myös yhdistyksen [www-sivuille](http://www.sivuille), johon kannattaa ehdottomasti tutustua.

Erittäin maittavan illallisen jälkeen kukitettiin uusimpia Luottotututkinnon suorittaneita opiskelijoita. Diplomien jaossa avusti koulutustoimikunnan puheenjohtaja Johanna Suomela. Vuoden aikana oli jälleen ehtinyt valmistua kaikkiaan 49 opiskelijaa, joista 16 oli saapunut myös paikalle Kaisaniemeen. Priimuksina palkittiin Elina Laurell ja Kaisa Uino. Nyt Luottotututkinnon suorittaneiden kokonaismäärä nousi jo 850:een.





Satu Seppelin (kuvassa vasemmalla) ja Toni Hannuksela ovat kaksi uutta tutkinnon suorittanutta. Molemmat toimivat OK Perintä Vaasan toimipisteessä asiakasvastaavina. Työkavereiden hyvät kommentit ja työnantajan myönteinen suhtautuminen koulutukseen olivat liikkeelle paneva voima koulutukseen osallistumiseen. Molemmat olivat kokeneet tutkinnon viestintäosuuden erityisen hyödylliseksi. Asiakasvastaavan työ vaatii jatkuvaa hereillä oloa ja asiakkaan tuntemusten tulkintaa, missä hallittu viestintätekniikka auttaa. Positiiviseen luottorekisteriin Sadulla ja Tonilla oli myönteinen kanta. Luotonantajan näkökulmasta velkamäärien ja maksukäyttäytymisen tietäminen on myös asiakkaan etu ja suojelee ylisuurelta velkaantumiselta. Muuallakin Euroopassa asiaan on suhtauduttu myönteisesti ja koko eurooppalainen maksumoraali ja maksutapa voivat vain parantua aktiivisen rekisterikäytännön myötä.

Satu on jo aiemminkin ollut yhdistyksemme jäsen, Toni vasta liittymässä. Molemmat harmittelevat Vaasan sijaintia luottomiesaktiviteetteihin nähden. On niin tärkeää ja mukavaa verkottua alan ihmisten kanssa! Toni esitti mielenkiintoisen toiveen, joka tuli myös muualta esiin illan aikana: Voisiko Luottolinkin saada mobiiliversiona? Sitä olisi sitten mukava lueskella vaikkapa Vaasan lentokentällä luottomiestapahtumiin matkatessa.

BMW 320i xDrive Sedan

Luottolinkki teki perusteellisen koeajon viime vuonna esitellyllä kuudennen sukupolven BMW 3-sarjalaisella. Tarkemmin ottaen testipenkkiin joutui nelivetoinen 320i xDrive Sedan. Uusi mallisarja on ottanut monessa suhteessa tärkeitä harppauksia edeltäjänsä verrattuna. Auton kehuttuja ajo- ja moottoriminaisuuksia on entuudestaan parannettu. Lisäksi uudesta kolmosesta on tullut ulkonäöltään dynaamisempi ja sisätiloiltaan avarampi. Uusi 3-sarjalainen haastaakin entistä tiukemmin myös isoveljeään 5-sarjalaista.



BMW 3-sarja on valmistajansa eniten myyty malli. Se esiteltiin ensimmäisen kerran vuonna 1975 eli 14 vuotta Luotomiehet ry:n perustamisen jälkeen. Autoa on tämän jälkeen myyty maailmanlaajuisesti lähes 10 miljoonaa kappaletta. BMW oli tammi-helmikuun aikana Suomessa kymmenen suosituimman automerkin osalta ainoa, joka onnistui kasvattamaan myyntiään (+17,1%). Merkin pullat ovatkin hyvin uunissa, sillä kysyntä ei ole juurikaan riippuvainen diesel- tai bensiinikäyttöisten autojen suosion vaihtelusta. BMW:llä on tarjota tehokkaat ja taloudelliset moottorivaihtoehdot molempien moottorityyppien osalta. Lisäksi laaja nelivetomallisto pitää huolen sopivan vaihtoehdon löytymisestä kaikenlaisiin keliolosuhteisiin. Nykyisin huomattava osa merkin myynnistä Suomessa edustaaakin kaikista kulmista vetäviä autoja.

Ennen ajoon lähtöä

Auton ulkonäkö viestii uuden mallisarjan myötä entistä paremmin merkkiin liittyviä sporttisia mielikuvia. Keulan muotoilussa on nyt enemmän luonnetta. Sivulta katsottaessa auton takaosa muistuttaa enemmän vanhaa mallia, jopa niin, että etu- ja takaosa vaikuttavat olevan jossain määrin eri paria. Suoraan takaa katsottuna auto jatkaa tyylikkäällä linjalla muistuttaneen erehdyttävästi isoveljeään.

Kuljettaja on omalla paikallaan kuin käsi hyvin istuvassa hansikkaassa. Tunnelma syntyy kuljettajaa lähelle työntyvästä kojelaudasta ja leveästä keskikonsolista. Vielä kun lisävarustelistalta on ruksattu Sport Line varustepaketti, saa kuljettaja alleen lähes täydellisen ajoasennon tarjoavan istuimen. Jakkarassa voidaan säätää sähköisesti muun muassa selkänojan reunatoppausten leveyttä, jolloin sivuttaistuki

on juuri haluttu. Ohjaamossa kaikki muukin tuntuu olevan oikealla paikallaan. Yksi BMW:n sisätilojen mielenkiintoinen piirre on, miten kojelaudan muotoilu mittaristoihin, painikkeisiin ja ilmansuuttimien on pystytty säilyttämään saman oloisina vuosikymmenten ajan ilman, että vaikutelma olisi vähäisessä määrin vanhahtava. Muodissa olevaan retroiluun ei ole tarvetta, kun perinteitä pystytään siirtämään taidokkaalla tavalla nykypäivään.

Auton kasvaneet mitat näkyvät erityisesti takapenkillä. Polvitilaa on nyt reilusti edellyttäen, ettei parimetrisen takamatkustajan eteenpäin istahda samanmittainen etumatkustaja. Neljän hengen seurue matkustaa mukavasti pidempiäkin matkoja. Jos taas otetaan otetaan viideskin henkilö, olosuhteet takapenkillä muuttuvat merkittävästi. Takaistuon muotoilu monen muun automallin tapaan voimakkaasti kahdelle, jolloin keskimäisen paikan olosuhteet ovat olennaisesti reunapaikkoja heikommat. BMW:n tapauksessa keskipaikalla olevan täytyy tyytyä kovaan istuinosaan. Monessa tämän päivän pikkuautossa on tässä suhteessa jopa paremmat oltavat. Hartiatilan kannalta on kuitenkin hyvä, että keskimäisen paikan selkänoja on vieruskavereita edempänä, jolloin hartioilla on mahdollisuus asettaa hieman lomittain. Auton takapenkille istahtaminen sujuu vaivattomasti melko viistoon muotoillusta oviaukosta huolimatta. Päätila on takapenkillä riittävä. Auton tavaratila on selkeämuotoinen ja tilavuudeltaan parhaimpien kilpailijoidensa tasolla (VDA 480 litraa). Ruumaan mahtuu mukava määrä laukkuja, mutta esimerkiksi lasten kuomurattaiden mukaanotto edellyttää lähes poikkeuksetta pyörien irrottamista. Takapuskurin yläpuolen toivoisi olevan suojat-

tu listalla tavaratilan aukon kohdalta. Näin puskurilla ei olisi vaarana naarmuuntua suurempia esineitä lastatessa. Jos tavaratila ei vastaa arjen tarpeita, kannattaa katse suunnata 3-sarjan farmarin eli BMW:n kielellä ilmaistuna touringin suuntaan.

Sitten matkaan

Autossa on hienosti toimiva 8-portainen automaattivaihteisto. Vähemmäläkin vaihdemäärällä tulisiin toimeen, mutta tiheästä portaikosta on hyötyä ennen kaikkea alhaisten kuluslukemien tavoittelussa. Vaihtamisen tapahtuu huomaamattomasti ja reagointi kaasun painallukseen on nopeaa. Vaihteistoa käytetään käteväällä joystick-tyyppisellä ratkaisulla.

Tarkka ja tunnokas ohjaus on ollut BMW:n tavaramerkki jo vuosikymmenten ajan. Uusi 3-sarjalainen jatkaa näitä perinteitä. Ohjauksen, kuten myös auton alustan ominaisuudet tulevat esille sitä mukaan, mitä enemmän tarpeita ajamisen tarkkuudelle on. Päällystetty ja mutkainen mökkitie saa katumaan, ettei vapaa-ajan asuntoa tullut hankittua kauempaa. Kylmänä talvipäivänä ratin välittämän tunteen kruunaa lisävarustelistalta löytyvä sähkölämmitteinen ohjauspyörä. Varuste saattaa kuulostaa turhamaiselta, mutta mukavuuden lisäksi ratin lämmitys parantaa osaltaan liikenneturvallisuutta. Molemmat kädet tulee pidettyä mieluusti kiinni ohjauspyörässä. Nopeasti reagoivalla ohjauksella on myös varjopuolensa. Esimerkiksi moottoritien mutkassa oleva voimakkaampi töyssy saattaa rennomman ajo-otteen myötä heijastua ratin heilahteluna, joka puolestaan näkyy helposti auton kurssin muutoksina.

Joissain yhteyksissä BMW:tä on moitittu levottomasta käytöksestä urailla teillä, varsinkin kesäenkailla

ajettaessa. Yhtenä syynä on pidetty merkin käyttämiä runflat renkaita. Urat maamme teillä ovat tähän aikaan vuodesta pahimmat mahdolliset, mutta siitä huolimatta auton ominaisuudet säilyivät koko ajan hyvinä. Vete-lystä eri suuntiin ei ollut merkkiäkään. Mainittakoon, että autossa oli alla melko leveät Nokia Hakkapeliitta nas-tarenkaat kokoa 225/50/R17.

Auto ylittää raitiovaunukiskot ja muut yksittäiset montut tiessä laaduk-kaan kumahtelun saattelemana. Ti-lanne hieman muuttuu ajettaessa enem-män pomppuja sisältävällä alustalla, kuten esimerkiksi mukulakivillä. Täl-löin auton takaosasta oli havaittavis-sa ylimääräistä kolahtelua, erityisesti kevyellä kuormalla ajettaessa. Auton melutaso oli miellyttävä lukuun otta-matta olosuhteita, joissa yhdistyivät nastarenkaat, karkea asfaltti ja Suo-men korkein sallittu ajonopeus. Täl-löin ajomelu oli auton muihin ominai-suuksiin verrattuna hieman liian kor-kealla tasolla.

BMW 320i ei edusta lähimainkaan merkin tehokkaimpia versioita, mutta on suorituskyyvyltään vähintäänkin riittävä. Valmistajan mukaan auto kiihtyy 184 hevosvoimaa tuottavan turbomoottorin siivittämänä 0-100 km tunnissa 7,5 sekunnissa. Vaikka luvussa olisikin hieman optimismia,

niin suorituskyykyä voidaan pitää per-heautoluokassa varsin hyvänä. Bensii-nimoottorille kelvollinen 270 Nm vääntö tuo mukanaan hyvän arjen suorituskyyvyn. Koeajoautossa oli va-littavana neljä erilaista ajo-ominais-uutta, joiden myötä voitiin tehdä va-lintoja ekologisuuden, mukavuuden ja sporttisuuden välillä.

Takavedosta johtuen BMW:llä on edelleen joidenkin silmissä maine huo-nona talviautona, niin turvallisuuden kuin käyttöominaisuuksiensa puo-lesta. Tekniikka on kuitenkin mennyt vuosien saatossa suuria harppauksia eteenpäin ja esimerkiksi merkin takave-toiset autot ovat menestyneet hyvin Tekniikan Maailman viimeaikaisissa talviautovertailuissa. Kuitenkin edel-leen jotkut kanssa-autoilijat valitsevat liikennevaloissa toisen kaistan kuin mihin edellä oleva BMW:n kuljettaja on päätenyt. Tämä ilmeisesti siksi, että näin ei tarvitse jäädä odottelemaan, jos bemarkin kuljettajalla on vaikeuk-sia saada autonsa liikkeelle. Testipäi-vien talviset olosuhteet auttoivat tote-amaan, että xDrive on tässä suhteessa varma valinta. Liikennevalojen vieri-sellä kaistalla oleva etuvetoinen joutuu toteamaan, että arvio liikennettä hi-dastavasta BMW:stä oli väärä. Auto lähtee etenemään liukkaalla tien pin-nalla kuljettajan haluamalla tavalla.



Lopuksi

BMW on tehnyt jälleen hienoa työtä uuden 3-sarjalaisen suhteen. Kasva-neet sisätilat tekevät siitä entistä kil-pailukykyisemmän perheautojen luo-kassa. Dynaamisempi olemus, niin kuljettajan paikalta aistittuna, kuin ulkomuotojakin arvioiden, ansaitsevat kiitosta. Vielä kun moottoreita on on-nistuttu kehittämään taloudellisem-miksi ja samalla myös tehokkaammik-si, on mallin kilpailukyky jatkossakin turvattu. Perusvarusteinen 320i xD-rive maksaa 44.476 euroa. Koeajoau-tossa oli hyödyllisiä ja mukavuutta edistäviä lisävarusteita, joiden myötä hinta nousee 51.000 euroon. Paljon rahaa, mutta tällöin auton valinnassa tehtyjen kompromissien määrä alkaa olla vähäinen.

Luottotutkinto

Koulutus alkaa 29.10.2013

Luottomiehet ry:n ja Markkinointi-instituutin kehittämä tutkinto on tarkoitettu luoton-hallintaa ja perintää hoitaville tai luottoalan tietoja tarvitseville. Koulutus toteutetaan joustavasti työn ohessa. Opiskelu kestää 9 kk sisältäen 8 koulutuspäivää.

Lisätietoja

- Liisa Tuhkanen, p. 050 401 4925, liisa.tuhkanen@markinst.fi
- Kaisa Kassi, p. 050 401 4386, kaisa.kassi@markinst.fi



Lue lisää ja ilmoittaudu: markinst.fi


markkinointi
instituutti

Tunnistettava muutos.

Markkinointi-instituutti on nyt yrityspäättäjien mielestä koulutusalan kirkas ykkönen.
(TEP 2012 -yrityskuvatutkimus, Taloustutkimus Oy)



Vahvimmat pysyvät mukana pelissä

Asiakastiedon Suomen Vahvimmat sertifikaatti myönnetään ainoastaan parhaista parhaille: vain 12 % suomalais-yrityksistä täyttää sertifikaatin tiukat kriteerit. Sertifikaatti on puolueeton todiste yrityksen loistavasta kunnosta.

Erotu kilpailijoistasi ja näytä yhteistyökumppaneille, miten hyvässä kunnossa taloutenne ja taustanne ovat. Tarkista yrityksesi luottoluokitus ja tilaa Suomen Vahvimmat -sertifikaatti numerosta 010 270 7200!

Suomen Vahvimmat

Online-sertifikaatti päivittyy säännöllisesti ja tarjoaa aina ajantasaisen tiedon yrityksesi luottokelpoisuudesta kotisivuillasi.

★★★[®]
**SUOMEN
VAHVIMMAT**

Oy Yritys Ab

pv.kk.2013

 asiakastieto.fi

Suomen Vahvimmat[®] on Asiakastiedon omistama rekisteröity tavaramerkki.

LYHYESTI

Velkomustapausten määrä on kasvanut räjähdysmäisesti käräjäoikeuksissa pikavippijuttujen vuoksi. Esimerkiksi Oulun käräjäoikeudessa käsiteltiin vuonna 2012 yli 22 000 velkomusasiaa, joista 70-80 % oli pikavippiasioita. Myös Pohjois-Karjalassa pikavippijutut ovat ruuhkautaneet käräjäoikeuden.

Pikavippiongelmat näkyvät myös velkaneuvonnassa. Yhä useammalla neuvontaan hakeutuvalla on muiden luottojen lisäksi pikavippejä. Talous- ja velkaneuvoja Arja Jokinen Porista sanoo olevansa erityisen huolestunut nuorista, jotka ottavat pikavippejä, vaikka heillä ei ole ammattia tai työpaikkaa.

Jokisen mukaan velkaneuvonnassa pikavipit ovat vaikeasti hoidettavia, koska pikaluottovelkojat ovat hankalia sopimuskumppaneita, ja heidän kanssaan on aika vaikea saada sovittua maksu-aikatauluja.

Lähde Yle.fi

.....

Finanssineuvos Urpo Hautala valtiovarainministeriöstä toteaa, että pk-yrityksiä varten tarvitaan uudenlaisia rahoituskanavia, kun pankkisääntely kiristyy. Myös Finnverassa selvitetään joukkovelkakirjalainamarkkinoiden tarvetta. Finnvera kartoittaa sijoittajien kiinnostusta. Toimitusjohtaja Pauli Heikkilän mukaan mitään halpaa rahaa ei kannata odottaa.

Pankkiiriliike Privanet yrittää saada kesään 2013 mennessä useamman yrityksen lainapaperit markkinoille. Toimitusjohtaja Ville Lehtimäen mukaan institutionaalisten sijoittajien lisäksi voidaan houkutella kotitalouksien rahaa.

Nasdaq OMX Helsingin toimitusjohtaja Lauri Rosendahl kertoo, että joukkovelkakirjamarkkinan perustamista Helsingin pörssin yhteyteen selvitetään. Kyse on hänen mukaansa siitä, miten pk-yrityksiin saadaan ammattimaista rahoitusta, ei kotitalouksien rahaa.

Suomen Yrittäjissä suhtaudutaan pk-yritysten joukkovelkakirjamarkkinoihin hyvin varauksellisesti. Varatoimitusjohtaja Timo Lindholm toteaa, että potentiaalisia yrityksiä on vain kymmeniä. Heikkilä uskoo, että aiempaa pienemmät yritykset hakisivat rahaa suoraan markkinoilta, jos pankkirahoitusta on vaikea saada.

Lähde Aamulehti 14.3

.....

Kotitalouksien keskeisistä indikaattoreista säästämisaste oli jonkin verran vuodentakaisista pienempi ja myös investointiaste pieni hieman. Kotitalouksien oikaistu käytettävissä oleva tulo kasvoi

nimellisesti, mutta melko vähän. Yrityssektorin keskeiset indikaattorit pienenevät viimeisellä vuosineljänneksellä. Sekä voitoste että investointiaste olivat hieman painuksissa vuodentakaisiin lukuihin verrattuna. Yritysten rahoitusasemaa kuvaava nettoluotonanto on vuoden aikana kasvanut paljolti varastojen purkamisen johdosta. Tiedot käyvät ilmi Tilastokeskuksen neljännesvuosittaisesta sektoritilinpäädöstä.

.....

Lindorffin tekemän arvion mukaan luottotappiot, konkurssit ja kuluttajien maksuhäiriöt tulevat yleistymään vuonna 2013. Arvio on tehty eurooppalaisille talousjohtajille, rahoitusalan ammattilaisille ja päättäjille suunnatun kyselyn perusteella.

Kyselyyn vastanneista yli kolmasosa uskoo oman yrityksensä keskimääräisen perintäajan pitenevän vuonna 2013. Melkein yhtä suuri osa vastaajista pelkää asiakkaidensa maksavan yhä huonommin ajallaan.

Vastaajista noin 25 % uskoo yrityksensä luottotappioiden kasvavan vuonna 2013. Jopa 60 % ennustaa kuluttajien maksuhäiriöiden lisääntyvän ja yritysten konkurssien määrän kasvavan.

Enemmistö vastaajista uskoo kuitenkin oman yrityksensä liikevaihdon ja kannattavuuden paranevan vuonna 2013. Tutkimus on tehty Suomessa, Ruotsissa, Norjassa, Tanskassa, Saksassa, Alankomaissa, Ranskassa, Isossa-Britanniassa, Italiassa, Espanjassa, Virossa, Latviassa ja Liettussa. Kyselyn toteuttaja oli SSI.

.....

Kunniajäsenemme Risto Suviala on käynnistänyt tutkimus- ja kirjoitushankkeen saatavien perinnän historiasta. Kirja – työnimeltään Perintä kautta aikojen – on tavoitteena julkaista vuoden 2014 viimeisellä neljänneksellä. Teos ei ole ainoastaan perinnän aikalaiskuvaus. Tarkoituksena on käydä läpi perinnän tarina historiallisena aikana aina kuningas Hammurabin laeista alkaen. Tutuiksi tulevat niin velkaorjuus, velkavankeus, ulosotto kuin velkojen anteeksianto. Perinnän historiasta ei ole aikaisemmin kirjoitettu eikä käännetty suomeksi.

.....

Vuoden 2012 neljännellä neljänneksellä kuorma-autoilla kuljetettiin tavaroita 75 miljoonaa tonnia, mikä oli 17 prosenttia vähemmän kuin edeltävän vuoden vastaavalla neljänneksellä. Maa-ainesten kuljetettu määrä väheni 25 prosenttia ja muiden kuin maa-ainesten kuljetettu määrä väheni 10 prosenttia verrattuna edeltävän

vuoden vastaavaan neljännekseen. Tiedot ilmenevät Tilastokeskuksen laatimasta Tieliikenteen tavarankuljetukset -tilastosta.

.....

23 prosenttia yrityksistä aikoo ottaa heti käyttöön mahdollisuuden vaatia kertakorvaus hiemankin myöhässä olevasta yrityssaataavasta. Yritysten toisilleen maksamista maksuista puolet myöhästyy eräpäivästä. Yritysvelalliselta saa jatkossa vaatia enintään 40 euron kertakorvauksen, jos maksu ei ole eräpäivänä vastaanottajan tilillä. Suomen Asiakastieto Oy:n asiakkailleen tekemän kyselytutkimuksen mukaan joka neljäs yritys aikoo ottaa korvauksen heti käyttöön. Osa vastaajista ei vielä maaliskuun alussa ollut päättänyt korvauksen suuruutta, mutta suurimmalla osalla se tulee olemaan 20-40 euroa. 27 prosenttia vastaajista kertoi vielä harkitsevansa kertakorvauksen käyttämistä.

.....

Tilastokeskuksen työvoimatutkimuksen mukaan työttömiä oli vuoden 2013 helmikuussa 231 000, mikä oli 27 000 enemmän kuin vuosi sitten. Työttömyysaste oli 8,7 prosenttia, kun se edellisvuoden helmikuussa oli 7,7 prosenttia. Työllisiä oli 26 000 vähemmän kuin edellisen vuoden helmikuussa.

.....

Kuluttajien velkaongelmista valtaosa kertyy kulutusluotoista, mutta ongelmia kertyy paljon myös verkkokaupasta ja maksamattomista puhelinlaskuista. Käräjäoikeudet antoivat vuonna 2012 ns. velkomustuomioita yhteensä 123 500 henkilölle, jotka samalla saivat maksuhäiriömerkinnän luottotietoihinsa. Suomen Asiakastieto Oy:n tutkimuksen mukaan näistä tuomioista maksuhäiriömerkintöjä saaneilla kuluttajilla hoitamattomasta velkasta oli keskimäärin 4 100 euroa eli yhteensä 507 miljoonaa euroa. Selvästi suurimmat ongelmat syntyvät maksamattomista kulutusluotoista, joiden yhteissumma nousee liki 250 miljoonaan euroon. Lähes 70 000 kuluttajaa jätti maksamatta keskimäärin 3 500 euron edestä kulutusluottoja. Tavallisia pankkiluottoja, kuten asuntolainoja jäi maksamatta 120 miljoonan euron edestä. Maksamatta jääneiden verkko-ostosten keskimääräinen summa jää 600 euron tuntumaan, mutta niistä syntyneiden tappioiden yhteissumma on voimakkaassa kasvussa. Puhelinlasku jäi maksamatta liki 50 000 kuluttajalla.

Mediatiedot 2013

**Julkaisija
Osoite:**

Luottomiehet-Kreditmännens ry
PL 891, 00101 Helsinki

**Toimitus
Päätoimittaja:
Puhelin:
Telefax:
e.mail:**

Sami Ijas
050 525 0157
010 850 8511
sami.ijas@eulerhermes.com

**Ilmoitustilan myyjä
Jäsenrekisterin ylläpito
Puhelin:
Fax:**

Terhi Hakkarainen, 050 4429 699
Consista Oy
(09) 622 5715
(09) 622 5725
luottomiehet@consista.fi

**Paino
Yhteyshenkilö:
Osoite:
Puhelin:**

Multiprint Oy
Pia Huovinen
Mäkituvantie 3, 01510 Vantaa
040 563 7911
pia.huovinen@multiprint.fi
www.multiprint.fi

Aineistotiedustelut:

Salomon Pajunen
Multiprint Oy
040 544 3022
salomon.pajunen@multiprint.fi
kirsi.niemi@multiprint.fi

Aineisto-osoitte:**Ilmoitushinnat**

Ilmoituskoko	Mustavalkoinen	4-värinen
Keskiaukeama	1010 €	1350 €
Takakansi* + s.2. á	600 €	940 €
1/1 muut sivut	450 €	790 €
1/2 sivu	250 €	590 €
1/4 sivu	170 €	510 €

* Takakannen yläreunassa 30 mm korkea valkoinen osoitekenttäalue

Tekniset tiedot

Lehden koko: A4
Painopinta-ala: 210 x 297 mm
Palstojen määrä: 3 kpl
Palstan leveys: 1 p 55 mm, 3 p 180 mm
Aineistot: Tiedostoina
Ohjelmat: Kaikki taitto- ja grafiikkaohjelmat

Maksuosoite

Maksun saaja: Luottomiehet ry
Pankkiyhteys: IBAN FI3420891800073866
BIC NDEAFIHH

Reklamaatit

Ilmoitusten painoasua koskevat reklamaatit 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.

**Ilmoitusten
peruuttaminen:**

Viimeistään 14 vrk ennen aineistopäivää.
Myöhemmin peruutetuista laskutetaan 50% hinnasta.

Ilmestymispäivät

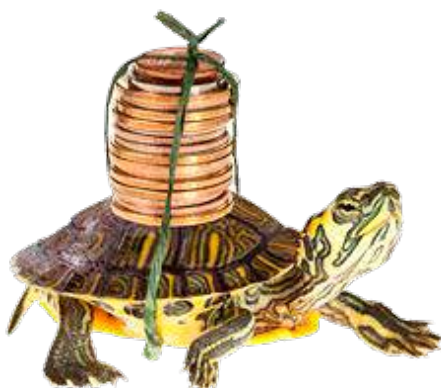
Nro Aineisto Ilmestyy
Nro 3/2013 Aineisto 27.8. Ilmestyy 17.9.

ISSN-L 1457-7909
ISSN 1457-7909 (Painettu)
ISSN 2242-2498 (Verkkolehti)

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNENS RY:N JÄSENLEHTI

Raha liikkuu hitaasti?



Meillä on ratkaisu.

 **KTC Finland Oy**
Suomalainen perintätoimisto

KTC Finland Oy • PL 14, 00641 Helsinki • ☎020 721 8494 • www.ktcfinland.fi
Luotonvalvonta • Laskutus • Perintä • Riita-asiat • Jälkipierintä • Ulkomaan perintä • Saatavien osto



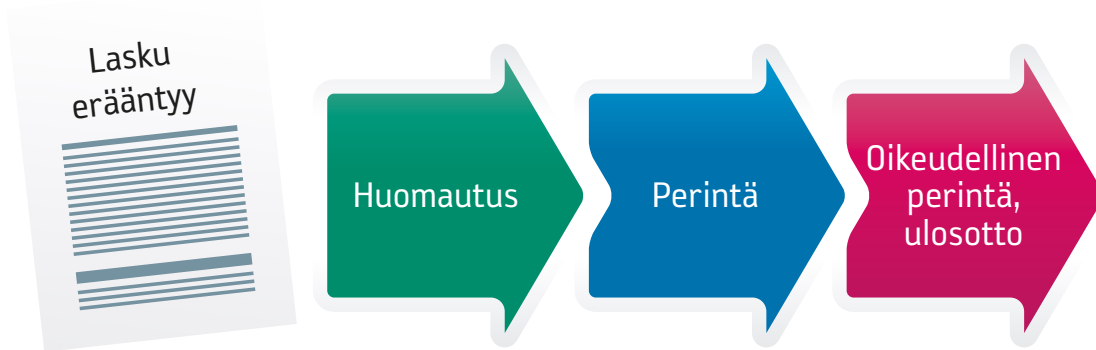
HELPPO JA TURVALLINEN MAKSAMISEN PALVELUKANAVA

MAKSUA TEKEVÄLLE:

Palvelussa voit maksaa erääntyneen laskusi kertasuorituksena tai tehdä maksusopimuksen. Tieto maksustasi välittyy heti Duetto Groupille. Maksuhelposti.fi on helppokäyttöinen, selkeä ja käytettävissäsi aina (24/7), juuri silloin, kun haluat hoitaa asiat kuntoon. Palvelu toimii myös sähköisenä viestintäkanavana vaikkapa yhteystietomuutoksiin tai saldotarkistuksiin.

MAKSUA ODOTTAVALLE:

Maksuhelposti.fi on suunniteltu helpottamaan asiakkaasi asiointia maksamiseen liittyvissä asioissa. Palvelu on avoinna aina (24/7). Saat tiedon palvelussa tehdyistä maksuista ja maksusopimuksista reaaliaikaisesti Duetto® -asiakasliittymästäsi. Halutessasi voit vaikuttaa palvelussa tehtävien maksujärjestelyjen raameihin.



Huomautus- ja perintäpalvelumme hyödyt

- ei vuosimaksua, sopimusta ei tarvita
- henkilökohtainen asiakaspalvelu, oma yhteyshenkilö
- tunnukset helppokäyttöiseen Duetto® -asiakasliittymään, jossa reaaliaikainen toimeksiantojen seuranta
- tilitykset päivittäin
- maksuhelposti.fi -palvelu käytössä asiakkaillanne 24/7
- laajin yhteistyöverkosto ympäri maailmaa
- kattava luottoalan lakiasioiden tuntemus

DuettoGroup

Parannamme luottokaupan tulosta

www.duettogroup.fi
myynti@duettogroup.fi
puhelin 075 325 5623



LAITA RAHA LIIKKEESEEN.

TEHOKAS PERINTÄKUMPPANI, JOKA PITÄÄ ASIAKKAASI TYYTYVÄISENÄ.

Yritykselle on tärkeää, että asiakas maksaa laskunsa. Yhtä tärkeää on, että hyvää asiakasta ei menetetä satunnaisten maksuviivästyksen vuoksi.

OK Perintä on vastuullinen perintäyhtiö, joka hallitsee hienotunteisen ja tehokkaan perinnän. Asiakkaamme saavat kattavat perintäpalvelut oman toimialansa tarpeisiin räätälöitynä. Aktiivisen kehitystyön ansiosta voimme tarjota nyt myös sujuvan laskutuspalvelun.