



| |
|-------------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> |

| | | | |
|----------|---|------------------|-----------|
| Oppiaine | Kansantaloustiede | Päivämäärä | 8.10.2007 |
| Tekijä | Leena-Maija Sintonen | Matrikkelinumero | |
| | | Sivumäärä | 78 |
| Otsikko | Pitkäaikaiset pankkisuhteet luotonannossa: Edut, haitat ja tulevaisuus kilpailutilanteen muuttuessa | | |
| Ohjaaja | Professori Mika Widgrén | | |

Tiivistelmä

Pitkäaikainen pankkisuhte on tyypillisesti ollut arvokas apuväline luottopäätöksenteossa etenkin myönnettäessä luottoja asiakkaille, joista ei ole saatavissa läpinäkyvää informaatiota. Pankkisuhteen myötä pankeille on kertynyt asiakkaasta yksityistä informaatiota, joka kertoo asiakkaan luottokelpoisuudesta enemmän kuin tunnusluvut, tilinpäätös tai muu kova informaatio. Rahoitusmarkkinat ovat kuitenkin kokeneet viime vuosikymmeninä monia mullistuksia, jotka ovat lisänneet kilpailua ja kilpailun myötä pankkisuhteluotonannon tulevaisuus on joutunut vaakalaudalle.

Tämän tutkielman tavoitteena oli arvioida, mihin suuntaan kilpailu tulee Suomen rahoitusmarkkinoilla kehittymään ja millaiset vaikutukset sillä on pankkisuhteluotonantoon, sen etuihin ja haittoihin. Tutkielma vastaa kysymyksiin: Miksi pankkisuhteet ovat tärkeitä? Minkälaisia vaihtoehtoja pankkisuhtelainaamiselle on? Millainen on kilpailutilanne ja miten se vaikuttaa suhdepankkitoiminnan etuihin, haittoihin ja asemaan? Tutkielmassa tarkastellaan pienten ja keskisuurten yritysten luottoja, joiden kohdalla informaation epäsymmetria on suurimmillaan. Tutkimus on toteutettu kirjoituspöytätyönä ja aineistona on käytetty alan aiempia tutkimuksia. Ne eivät yksistään vastaa tutkimusongelmaan, mutta niitä yhdistelemällä saadaan uutta tietoa pankkisuhteiden tulevaisuudesta myös laajemmassa kontekstissa, kuten talouden kasvun, pk-yritysten tulevaisuuden rahoitusmahdollisuuksien ja pankkien kilpailustrategioiden kannalta. Tutkielman taustoittavassa luvussa käsitellään epäsymmetrisen informaation ongelmia, pankkien roolia rahoituksen välittäjänä sekä pankkisuhteita yleisellä tasolla. Varsinaisiin tutkimusongelmiin pureudutaan kolmessa luvussa. Ensin käsitellään pankkien kilpailutilannetta, sitten pankkisuhteiden etuja ja haittoja ja lopuksi kilpailun ja pankkisuhteiden vaikutuksia toisiinsa.

Näyttää siltä, että pankkisuhteet tulevat tavalla tai toisella säilymään, sillä lisääntyvä kilpailu ei poista nuorten ja pienten yritysten informaatio-ongelmia. Suurten finanssikonsernien pankkisuhtelainaaminen vähenee, mutta pankkisuhtelainaamiseen erikoistuneille pienille pankeille on tilaa. Parhaimmillaan kilpailu tehostaa pankkimarkkinoita, kun pienet ja yksinkertaiset luottopäätökset voidaan tehdä tehokkailla transaktiomenetelmillä, vaativammassa tapauksissa luotetaan edelleen pankkisuhteluotonannon menetelmiin ja rinnalle saadaan myös täysin uudenlaisia rahoituspalveluita. On sekä pk-yritysten että koko kansantalouden etu, ettei rahoitus ole este uusille investoinneille tulevaisuudessakaan.

| | |
|---------------|---|
| Asiasanat | Pankit, pienet ja keskisuuret yritykset, asiakassuhde, luotot, rahoitusmarkkinat, informaation epäsymmetria |
| Muita tietoja | |