Företagslån

Statistik om den svenska lånemarknaden för företagslån 2019

Lendo

Om rapporten

Hej! Visste du att Lendo är Sveriges största jämförelsetjänst för privat- och företagslån? Det stämmer. Det ger oss också möjlighet att samla trovärdiga insikter om svenska småföretagare och lån. Insikter som vi gärna delar med oss av. Den här rapporten baseras på statistik hämtad från det första till det tredje kvartalet 2019 och innefattar verklig anonymiserad data från företagare som via Lendo nyligen har gjort en ansökan, beviljats eller accepterat ett företagslån.

Rapporten kartlägger generella mönster på den svenska marknaden för företagslån. Exempelvis har vi tittat närmare på inom vilka branscher företagslån är mer vanligt, vad man lånar till och andelen lån som beviljas i Sveriges olika län.

Rapporten lyfter endast statistik om företagslån. Det innebär att en företagare med en ledande roll i ett företaget, såsom VD, styrelsemedlem eller suppleant i styrelsen gör en ansökan om ett lån. Företaget måste också vara registrerat i Sverige och vara aktivt. Företagslåneansökningar kan hos Lendo göras för Enskilda Firmor, Aktiebolag, Handelsbolag och Kommanditbolag.

Några huvuddrag från statistiken

- 98 % av de aktiebolag som ansökte om ett företagslån under 2019 behövde även låta en privatpersons ekonomi stå som säkerhet på lånet (personlig borgensman)
- Småföretagare kan hos Lendo jämföra och ansöka om lån upp till 1 000 000 kr. De som behöver låna i den gruppen finns främst representerade i branscherna bygg, bemanning och restaurang
- Nästan varannan småföretagare lånar till framtidsplaner medan 21 procent behöver låna för att pengarna är slut i kassan
- De största lånen tänker låntagare använda till expansionsplaner. Mindre lån används främst till inköp av varulager
- Det är generellt inte lättare att få ett företagslån i storstäder än på landsbygden i Sverige

Hur ser marknaden ut?

Fler företag startas - fler behöver låna pengar

Marknaden för företagslån växer indikerar flera källor på. Idag består långivarmarknaden av både etablerade storbanker och av nischade utmanare. Allt fler företag startas också idag jämfört med för 25 år sedan vilket indikerar att fler företagare kommer att behöva lånefinansiering framöver.

Storbanker har fortsatt starkt förtroende, men utmanare upplevs mer digitala

De flesta företag behöver söka lån någon gång och behovet på marknaden har gjort att både nischade långivare och storbanker slåss om marknadsandelar och kunder. Storbankerna vinner fortfarande när det kommer till starkast förtroende, medan nischade långivare tar marknadsandelar för att de upplevs snabba och digitala. Det återkommer ofta i konversationer med Lendos kunder.

Alternativ kreditbedömningsprocess efterfrågas

Kredit- och riskbedömningsprocessen för att beviljas ett företagslån upplevs krånglig. Detta menar Företagarna i en nyligen framtagen rapport.* Många småföretagare vill särskilja sin privatekonomi från företagets ekonomi vilket är svårt då de flesta som ansöker måste ange en personlig borgensman som går i god för lånet för att det ska beviljas. I takt med att konkurrensen på lånemarknaden ökar behöver de långivare som vill ta marknadsandelar utmana med nya kredit- och riskbedömningsmodeller. Det är även troligt att andra faktorer än kreditvärdigheten hos företaget och borgensmannen i framtiden kan komma att spela roll för att komma runt den upplevda problematiken med personlig borgensman.

*Källa: Finansiering för Tillväxt & Jobb. *Företagarnas finansieringsrapport 2019*.

Allt började med ett företagslån.

Lendo har förmedlat privatlån i snart 12 år. Sedan 2018 förmedlar också Lendo företagslån. Företagslån har en speciell plats i Lendos historia. Det var nämligen ett företagslån till grundarna som möjliggjorde för Lendo att kickstarta verksamheten för 12 år sedan. Därför känns det extra roligt att idag kunna erbjuda möjligheten att jämföra och ansöka om företagslån via Lendo. Denna rapport ämnar belysa marknaden då den är under utveckling. Vi hoppas att ni finner rapporten intressant att läsa.

Johanna Björnbäck
PR & Kommunikation

Extra tack till Ludvig Ekdahl, Amir Omed, Merike Gardner Svärd och Per Riekkola hos Lendo som bidragit till innehållet i och design av rapporten.

Lendo

INOM VILKA BRANSCHER TECKNAS FLEST FÖRETAGSLÅN?

Flest lån behöver: entreprenörer inom byggbranschen.

Småföretagare som driver verksamhet inom byggbranschen ansöker om flest lån. Tätt därefter placerar sig småföretag inom tjänstesektorn samt bemannings- och restaurangbranschen på listan över vilka verksamheter som ansöker om flest lån.

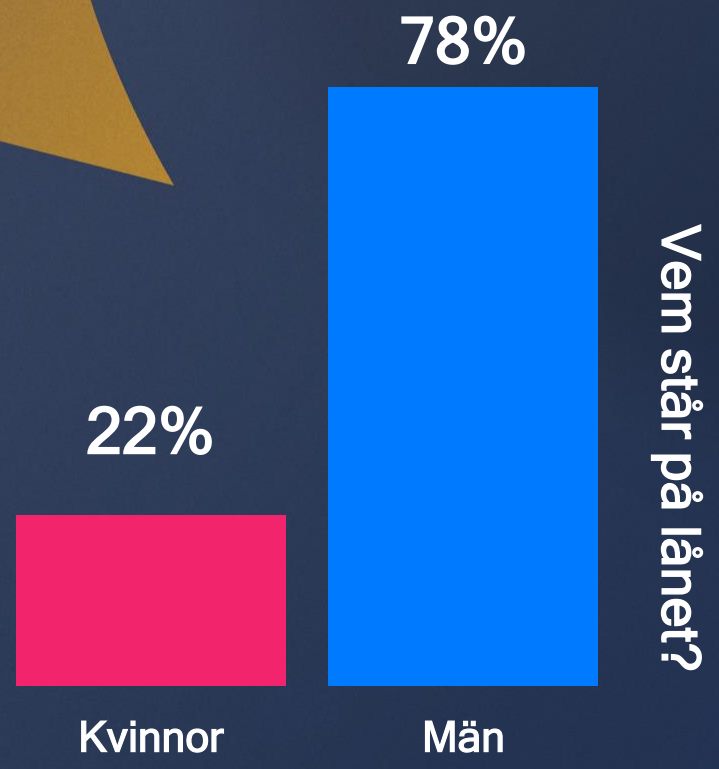
De vanligaste verksamheterna som ansöker om lån	Andel
Bygg	20%
Tjänstesektor/Bemanning	14%
Restaurang	11%
Transport	9%
Hälsa	8%
Detaljhandel	6%

VAD VET VI OM DEM SOM ANSÖKER OM FÖRETAGSLÅN?

Fler <u>män</u> än <u>kvinnor</u> söker företagslån. Snittlånet: 270 000 kr.

Fler män än kvinnor ansökte om företagslån under 2019. I snitt ansöker företagen om ca 270 000 kr men lånen blir vanligtvis större ju större omsättning företaget har. Tabellen visar snittstorleken på lån efter storlek på företagets omsättning.

Uppskattad omsättning/år	Medel, ansökt belopp
< 500 000 kr	183 083 kr
500 000 - 999 999 kr	229 410 kr
1 000 000 - 1 499 999 kr	270 052 kr
1 500 000 - 1 999 999 kr	284 234 kr
2 000 000 - 2 499 999 kr	322 882 kr
2 500 000 - 3 000 000 kr	356 694 kr
> 3 000 000 kr	423 680 kr
Totalsumma	271 585 kr



Vem står på lånet?

HUR MÅNGA TILLÅTS ATT SÄRSKILJA SIN PRIVATEKONOMI FRÅN FÖRETAGETS?

98%

av lånen till AB:n kräver personlig borgensman.

Små aktiebolag som ansöker om företagslån måste i majoriteten av fallen registrera en personlig borgensman för att få lånet. Den personliga borgensmannen, oftast grundaren, måste också ha en godkänd kreditvärdighet. Att gå i personlig borgen för ett företagslån innebär att borgensmannen blir personligt återbetalningsskyldig om företaget går i konkurs. Däremot påverkas inte borgensmannens personliga kreditvärdighet av att stå registrerad som en personlig borgensman, vilket är ett vanligt missförstånd. När en personlig borgensman står som krav ska vanligtvis något av följande krav vara uppfyllt för att lånet ska beviljas:

- ✓ att ägaren står som borgensman
- ✓ en borgensman anges
- ✓ två borgensmän anges

Småföretagare upplever kravet på personlig borgensman som ett hinder för att låna.

Statistiken visar att 98 procent av andelen Aktiebolag som under kvartal ett till tre 2019 accepterade ett låneerbjudande krävdes på minst en personlig borgensman registrerad som säkerhet för att beviljas lånet. För Enskilda Firmor och Handelsbolag blir ägarens privatekonomi automatiskt integrerad med företagets, på grund av hur dessa bolagsformer är uppbyggda.

Enligt intresseorganisationen Företagarna anser 56 procent av deras medlemmar att kravet på personlig borgensman är ett hinder för att teckna ett företagslån*.

*Källa: Finansiering för Tillväxt & Jobb. *Företagarnas finansieringsrapport 2019*.

Län	Vanligaste lånesyfte och andel	
Blekinge	Inköp av varor	31%
Dalarna	**Inköp av varor**	**38%**
Gävleborg	Inköp av varor	28%
Jönköping	Inköp av varor	25%
Kronoberg	Inköp av varor	30%
Skåne	Inköp av varor	21%
Uppsala	Inköp av varor	26%
Värmland	Inköp av varor	25%
Västernorrland	Inköp av varor	20%
Västmanland	Inköp av varor	23%
Örebro	Inköp av varor	31%
Östergötland	Inköp av varor	26%
Gotland	Kassaflöde	30%
Halland	Kassaflöde	25%
Jämtland	**Kassaflöde**	**35%**
Kalmar	Kassaflöde	19%
Norrbotten	Kassaflöde	28%
Stockholm	Kassaflöde	23%
Södermanland	Kassaflöde	21%
Västerbotten	Kassaflöde	27%
Västra Götaland	Kassaflöde	20%

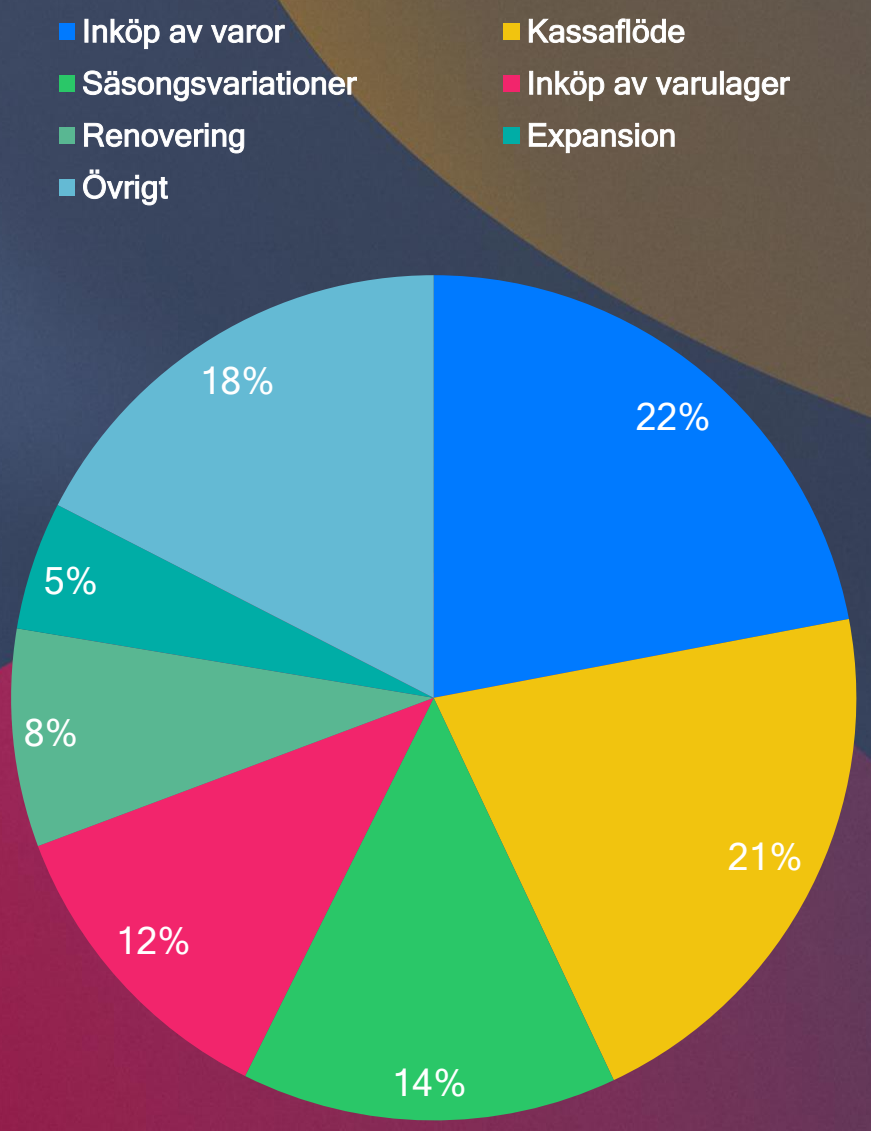
Diagrammet visar vilket lånesyfte som är vanligast i respektive län.

VAD LÅNAR SMÅFÖRETAGARE TILL?

Nästan varannan småföretagare lånar till framtidsplaner.

Vad lånar småföretagare främst till i Dalarnas län, Stockholms län och Skåne? Det är främst två anledningar som är mer vanliga än andra. I 9 län är ett lån till kassaflödet det vanligaste lånesyftet medan i hela 12 län ska pengarna användas till inköp av varor. En sammanräkning av anledningarna till varför småföretagare ansöker om ett företagslån visar att 47 procent lånar till framtidsplaner.

(Vi har slagit samman lånesyftena expansion, inköp av varulager, inköp av varor och renovering vilket presenteras på nästa sida)



VAD LÅNAR SMÅFÖRETAGARE TILL?

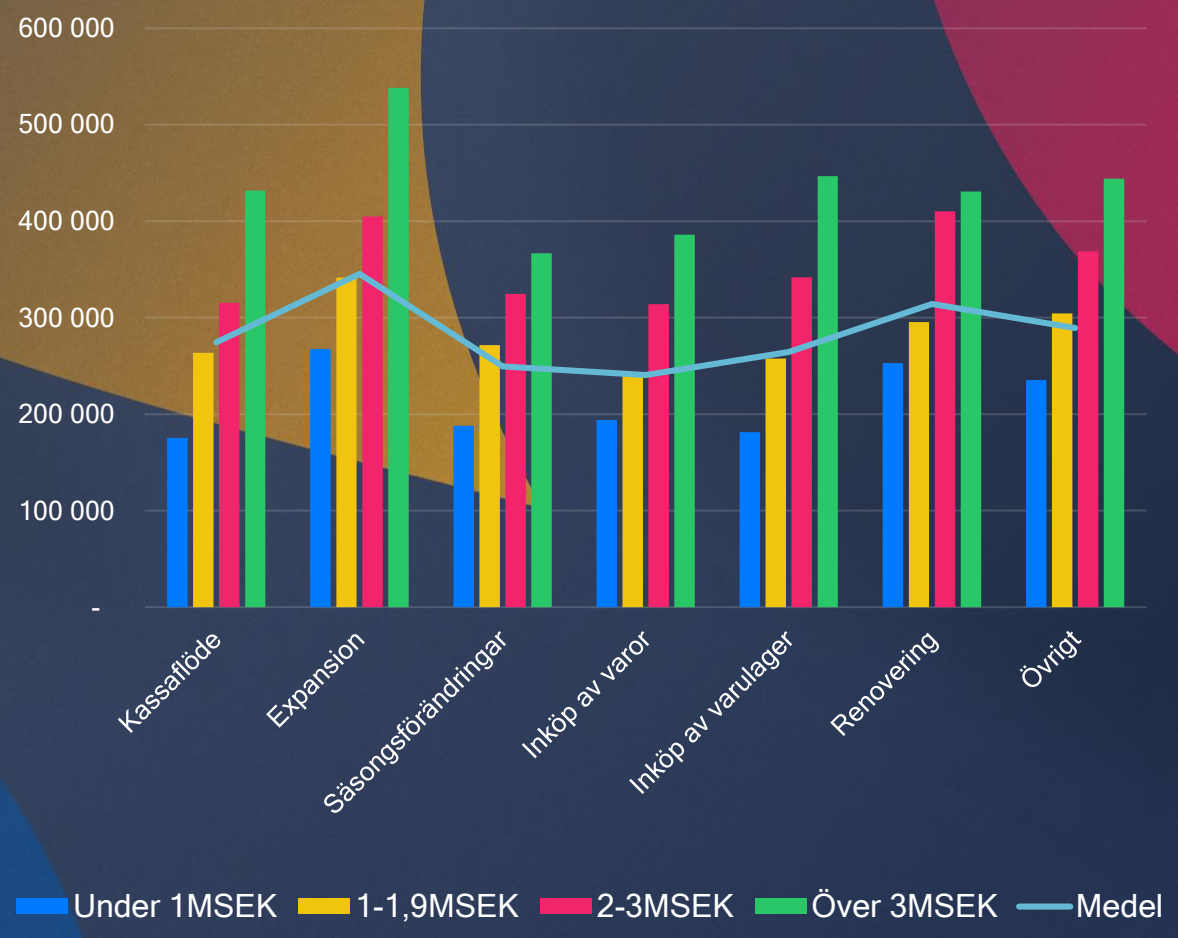
En av fem lånar för att pengarna är slut i kassan.

Den vanligaste anledningen till att småföretag ansöker om lån är att pengar behövs till nya inköp av varor (22%) och till kassaflöde (21%). 14 procent angav även säsongsvariationer som en anledning. Slår man samman de lån som ska finansiera säsongs-variationer och kassaflöde så är det var tredje lån som täcker upp för tillfällig likviditetsbrist.

HUR MYCKET LÅNAR MAN TILL OLIKA LÅNESYFTEN?

Störst lån tas vid expansion.

Ju mer ett småföretag omsätter, desto högre belopp ansöker de om i snitt att låna oavsett kategori. Det syns tydligast för de med en omsättning över 3 MSEK där det även är vanligare att låna till expansion än för företag av mindre storlek. Det är även för expansion som de största summorna i snitt lånas oavsett omsättning. Skillnaden i lånesummor mellan olika stora företag är som minst när säsongsförändringar anges som en anledning.

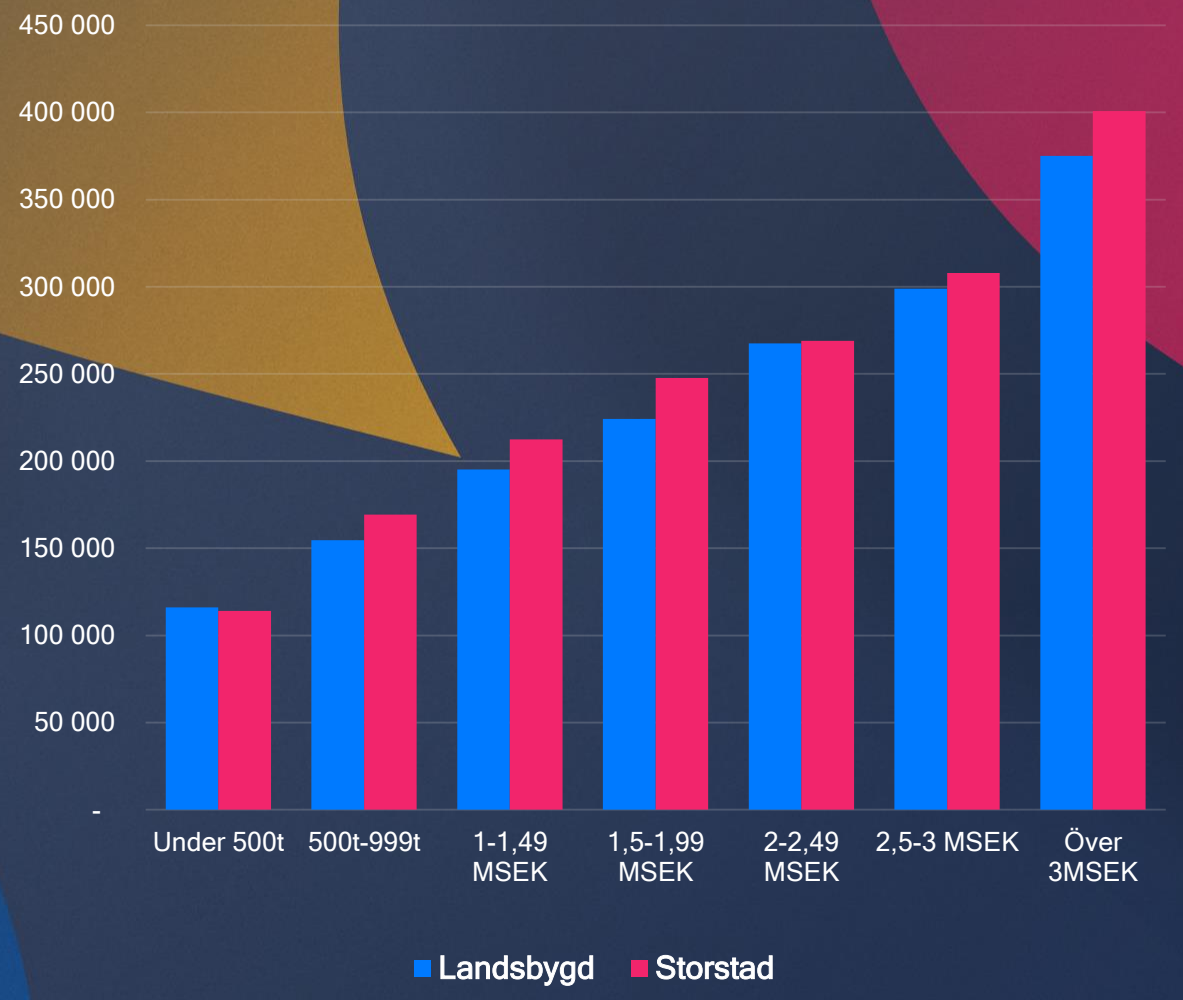


SKILJER SIG MÖJLIGHETEN TILL FINANSIERING MELLAN LANDSBYGD OCH STORSTÄDER?

Småföretagare i storstäder erbjuds något bättre finansieringsmöjligheter.

Men skillnaderna är små.

Småföretagare runt om i hela Sverige, oavsett om de är placerade i storstäder eller på landsbygd, har liknande möjlighet att få ett företagslån. Företag i storstad erbjuds i snitt något större lån. Undantaget finns i kategorin med en omsättning under 500 000 kr där de i landsbygd beviljas något högre belopp jämfört med företag som är placerade i storstäderna Stockholm, Göteborg och Malmö.



Företagarna: 4 av 5 nya arbeten skapas av småföretagare.

Det är ingen nyhet för de flesta att småföretagare skapar många arbetstillfällen. Detta kunde intresseorganisationen Företagarna visa redan för ett antal år sedan.
Vad är då småföretagares inställning till företagslån? En ny rapport från Företagarna visar att hela 84 procent av deras medlemmar, som har gjort investeringar de senaste 12 månaderna, finansierade det med löpande intäkter och/eller befintligt eget kapital.

- ✓ 21% finansierade tillväxt med tillskott från ägare
- ✓ 13% med banklån
- ✓ 7% lånade av familj och vänner

Trots att långivarna blir fler och låneprocesserna digitaliseras och blir snabbare anser hela 56 procent av småföretagarna med tillväxtambitioner att det är svårt och krångligt att ansöka och få ett företagslån.

Detta trots en penningpolitik som givit minusränta och det goda konjunkturläget som rådde i Sverige när undersökningen gjordes. Ett vanligt upplevt hinder menar Företagarna är långivarnas krav på säkerhet och personlig borgensman. De flesta vill inte integrera den personliga ekonomin med företagets*. Idag är det svårt att få ett företagslån utan att behöva personligen gå i god för lånet.

*Källa: Finansiering för Tillväxt & Jobb. *Företagarnas finansieringsrapport 2019*.

Några slutsatser

Småföretagare upplever det som ett hinder att behöva integrera privatekonomin med företagets ekonomi när man accepterar ett lån. Detta pressar långivare som vill öka sin marknadsandel att hitta nya bedömningsprocesser. Storbankerna behöver digitalisera dagens manuella processer för att kunna konkurrera med nischade långivare framöver, likväl som nischade långivare behöver bygga förtroende.

Företagsklimatet frodas i hela Sverige och småföretag beviljas lån på ett likvärdigt sätt både på landsbygd och i storstäder. Förmodligen på grund av digitaliserade låneprocesser. Trots att företagslån upplevs som krångligt att söka så indikerar statistik att marknaden har en god potential att växa ännu mer.

Ju större omsättning ett företag har desto mer tenderar företaget att låna. De största lånen går till att finansiera expansionsplaner men den vanligaste anledningen till att söka ett företagslån är till inköp av varor. Nästan varannan lånar till framtidsinvesteringar men samtidigt lånar nästan var tredje småföretagare för att täcka upp för stundande likviditetsbrist.

När behovet av företagslån ökar, ökar även behovet av att kunna jämföra olika långivare och villkor. Möjligheten att göra en digital och smidig jämförelse ökar konkurrensen på marknaden vilket kan innebära bättre villkor för kunden. Idag finns det flera låneförmedlare som möjliggör en digital och snabb jämförelse. Lendo är Sveriges största jämförelsetjänst för privat- och företagslån.

Om Lendo

Lendo är Sveriges största jämförelsetjänst för privat- och företagslån. Varje dag hjälper vi kunder i hela Sverige att fatta mer informerade beslut kring sin ekonomi genom vår webbaserade jämförelsetjänst för lån. Lendo har över 40 banker och långivare anslutna till vår panel.

Lendo

Lendo