



# Låneindikatorn

Genomförd av Origo Group

Mars 2019

**Origo Group**

**almi**

# Disposition

<b>Sammanfattning</b>	<b>sid. 2</b>
<b>Fakta om undersökningen</b>	<b>sid. 3</b>
<b>Fakta om respondenterna</b>	<b>sid. 4</b>
<b>Bankernas utlåning till företag</b>	<b>sid. 5</b>
Nuvarande utlåning	sid. 5
Framtida utlåning	sid. 6
Användningsområden	sid. 8
Branscher	sid. 9
Möjlighet att få lån	sid. 11
Kreditförfrågningar	sid. 12
Företagens storlek	sid. 14
Orsak till efterfrågan	sid. 15
Omsättning	sid. 16
Viljan att anställa	sid. 17
Entreprenörskap	sid. 18
Viljan att starta företag	sid. 19
<b>Bankernas utlåning till hushåll</b>	<b>sid. 20</b>
Nuvarande utlåning	sid. 20
Framtida utlåning	sid. 21
Möjlighet att få lån	sid. 23
<b>Konjunkturbedömning</b>	<b>sid. 24</b>
Kortsiktig	sid. 24
Långsiktig	sid. 25
Index	sid. 26
<b>Almis roll på marknaden</b>	<b>sid. 27</b>
<b>Bilagor</b>	
Bortfallsredovisning	

## Sammanfattning

### Fortsatt negativ trend i andelen som ökar utlåningen till företag

Drygt ett av tre bankkontor har ökat utlåningen till företag under första kvartalet 2019. Detta ligger i nivå med föregående mätning men sett över flera mätningar syns en tydlig negativ trend i andelen som ökar utlåningen. Ungefär hälften av bankcheferna bedömer att bankens utlåning till företag på kort sikt kommer att öka under andra kvartalet 2019. Ungefär lika många bankchefer tror på ökad utlåning till företag på lång sikt.

Företagens ökade lånebehov gäller främst användningsområdena rörelsekapital, rörelsefastighet och maskiner/inventarier

### Hälften upplever att företagets omsättning på orten har ökat

Ungefär hälften av bankcheferna upplever att företagets omsättning på orten har ökat jämfört med föregående kvartal. Det är en lägre andel jämfört med föregående mätning och visar på en negativ trend sett över flera mätningar. En av fem bankchefer upplever att företagets vilja att anställa på orten har ökat jämfört med föregående kvartal. Resultatet ligger i nivå med föregående mätning. Majoriteten av bankcheferna upplever att inställningen till entreprenörskap på orten är oförändrad jämfört med föregående kvartal.

### Fler bedömer att utlåning till privatkunder kommer att öka

Nästan hälften av bankkontoren har ökat utlåningen till privatkunder under första kvartalet 2019. Andelen som har ökat utlåningen är dock lägre än föregående mätning och visar på en negativ trend sett över flera mätningar. Tre av fem bankchefer bedömer att utlåningen till privatkunder kommer att öka under andra kvartalet 2019. Detta är en betydligt högre andel jämfört med föregående mätning, samtidigt som andelen som tror på minskad utlåning är lägre. En lika hög andel bedömer att utlåningen till privatkunder kommer att öka under de kommande fyra kvartalen. Det ligger i nivå med föregående mätning, medan andelen som tror på minskad utlåning är lägre.

### Oförändrad konjunkturutveckling på kort sikt

Majoriteten av bankcheferna bedömer att konjunkturutvecklingen kommer att vara oförändrad under det närmaste kvartalet och en femtedel tror på en försvagad konjunktur. Jämfört med föregående mätning är det en lägre andel som tror på försvagad konjunktur på kort sikt. Endast fem procent tror på en starkt konjunktur på lång sikt.

# Fakta om undersökningen

## Bakgrund och syfte

Syftet med Almi Företagspartners Låneindikator är att skapa ett unikt mått som i ett tidigt skede ska förutsäga vart den svenska konjunkturen är på väg. Förutsättningar för detta skapas med en gediget genomförd undersökning med god statistisk tillförlitlighet.

## Genomförande

Undersökningen genomförs kvartalsvis av Origo Group. Denna mätning är nummer 58 i ordningen sedan starten i september 2004.

Origo Group bildades augusti 2017 och har sin bakgrund i bolagen CMA Research, Markör Marknad & Kommunikation, Scandinfo Marketing Research och MIND Research. Läs mer på [www.origogroup.com](http://www.origogroup.com).

Projektledare på CMA: Anna Bergman.

Kontaktperson hos Almi Företagspartner: Lars Mårdbrant.

## Metod

Undersökningens målgrupp är bankkontorschefer från samtliga bankkontor i Sverige (totalt finns ca 1 400 bankkontor). Telefonintervjuer har genomförts med 150 bankkontorschefer under perioden 4 – 18 mars 2019.

Urvalsmetoden är ett så kallat OSU (obundet slumpmässigt urval) som beställts från PAR ([www.par.se](http://www.par.se)).

Felmarginalen i studien på totalnivå är max  $\pm$  8 procentenheter.

Andel respondenter utan åsikt i en fråga redovisas endast om den överstiger 15 procent.

## Enkät

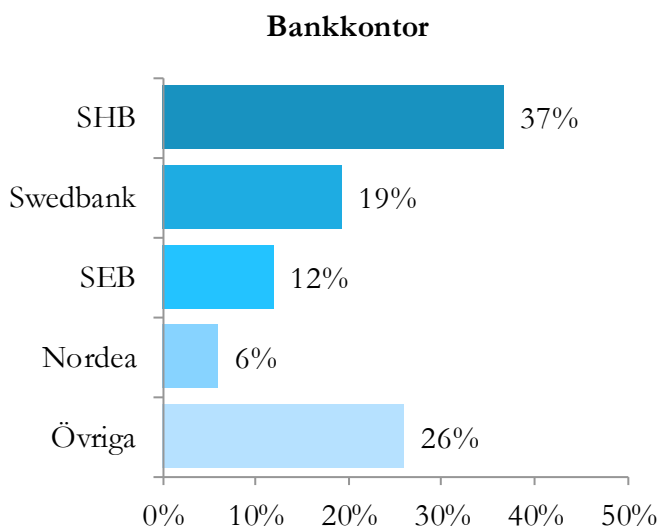
Enkäten består av sex frågeområden: utlåning till företag, bankkontorets lånevillkor för företag, utlåning till hushåll, bankkontorens lånevillkor till hushåll, konjunkturutveckling samt företagande.

Frågorna har utarbetats i samarbete mellan Almi Företagspartner, Origo Group, Riksbanken och Svenska Bankföreningen.

## Fakta om respondenterna

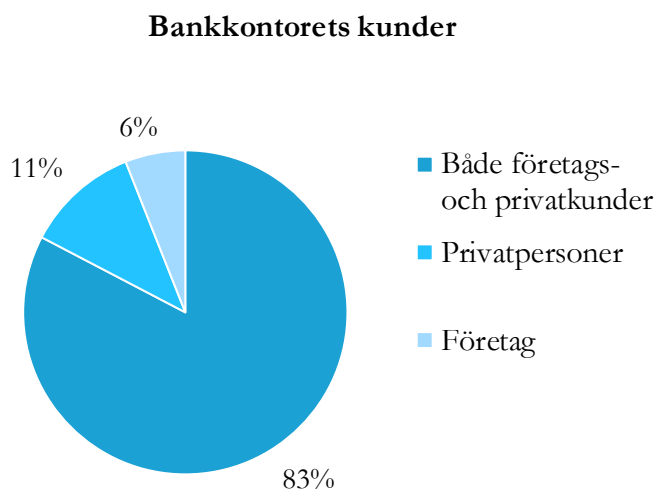
### Bank

Respondenterna arbetar främst på Handelsbanken. I kategorin ”Övriga” ingår i huvudsak fristående sparbanker och Danske Bank.



### Kunder

Majoriteten av bankkontoren har utlåning till både företagskunder och privatkunder.

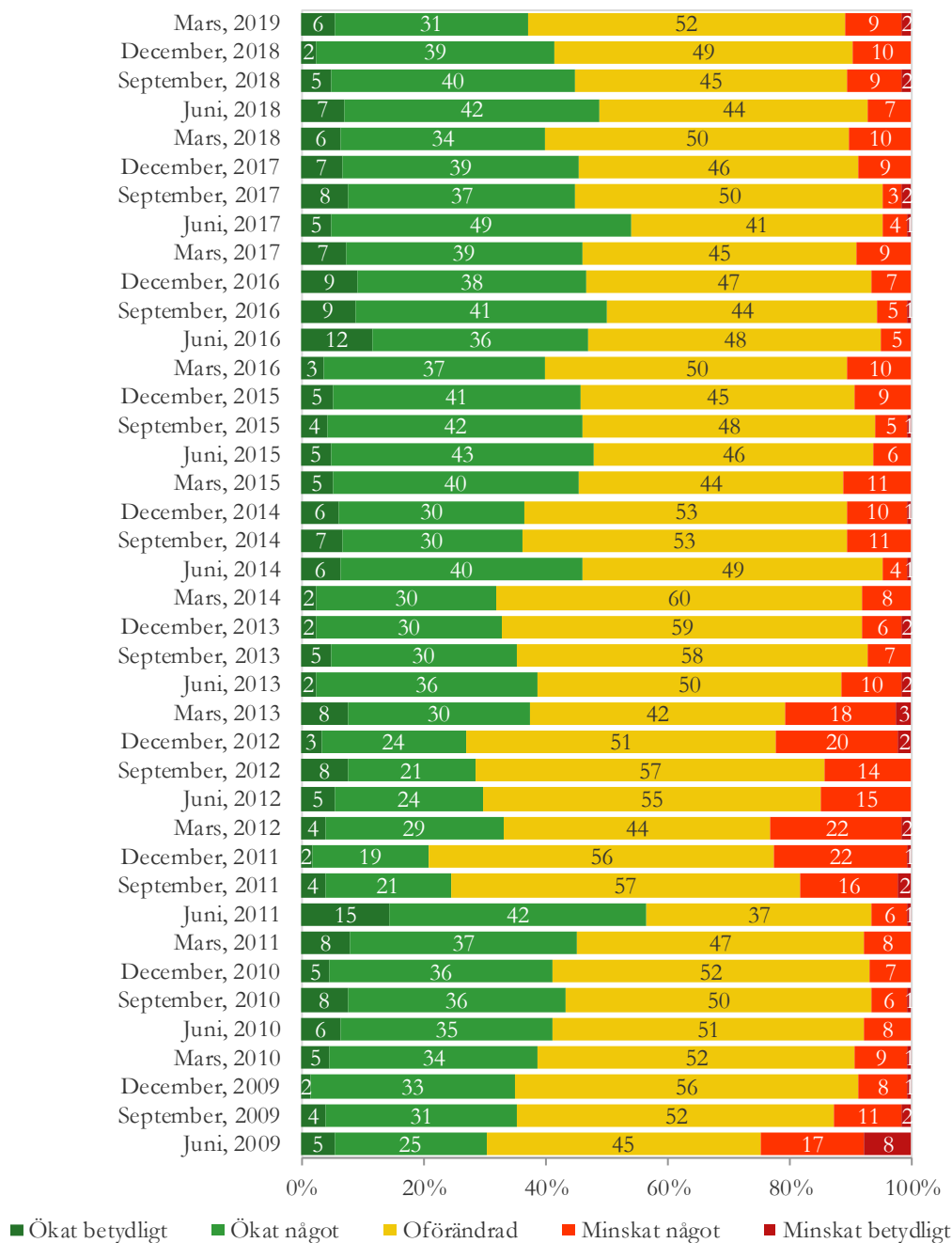


# Bankernas utlåning till företag

## Nuvarande utlåning

Drygt ett av tre bankkontor har ökat utlåningen till företag under första kvartalet 2019. Detta ligger i nivå med föregående mätning men sett över flera mätningar syns en tydlig negativ trend i andelen som ökar utlåningen.

### Har bankens utlåning till företag ökat, minskat eller är den oförändrad under första kvartalet 2019 (jämfört med fjärde kvartalet 2018)?

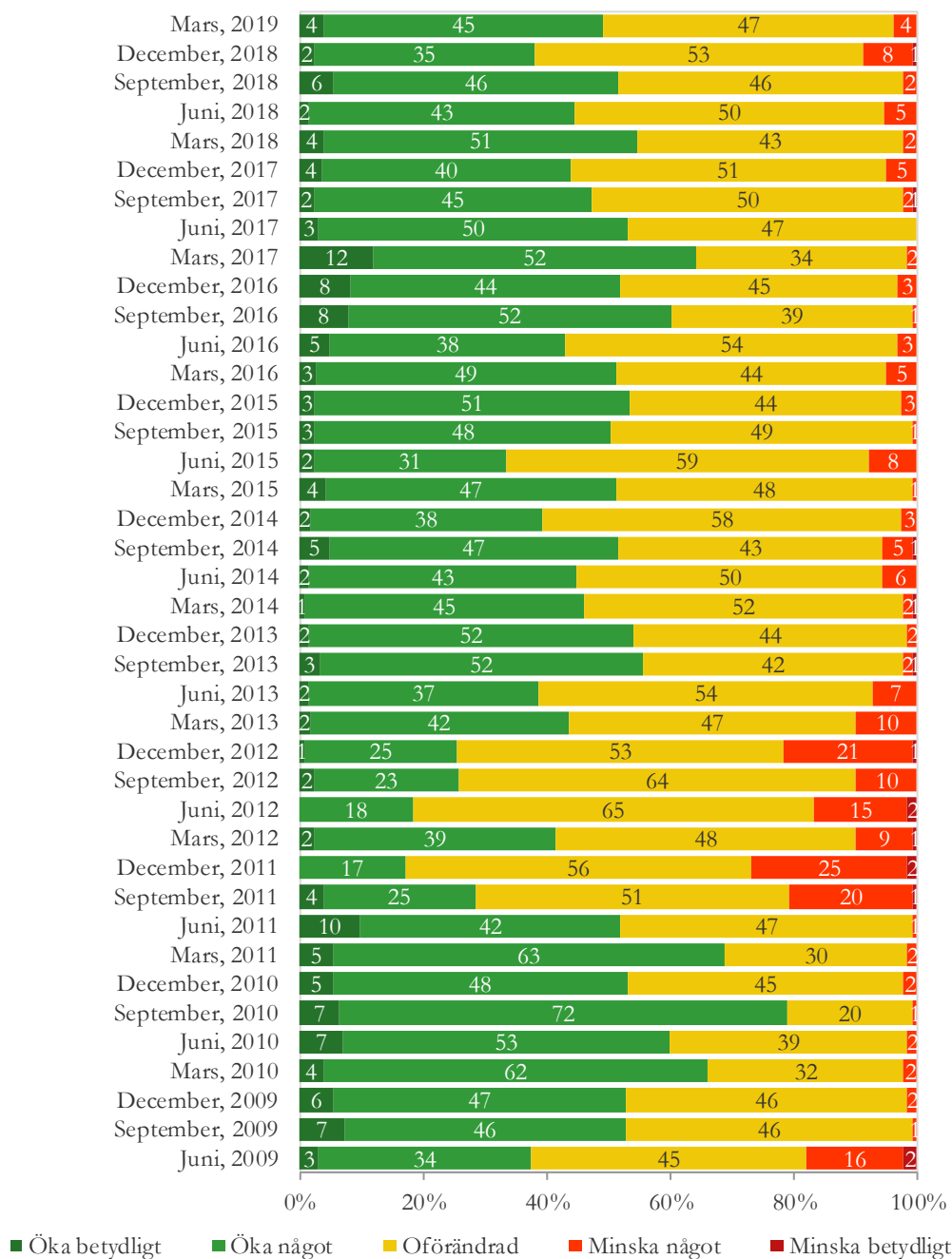


# Bankernas utlåning till företag

## Framtida utlåning, kortsiktig

Ungefär hälften av bankcheferna bedömer att bankens utlåning till företag kommer att öka under andra kvartalet 2019. Eventuella förändringar jämfört med föregående mätning ligger inom den statistiska felmarginalen.

### Bedömer du att bankens utlåning till företag kommer att öka, minska eller vara oförändrad under andra kvartalet 2019 (jämfört med första kvartalet 2019)?

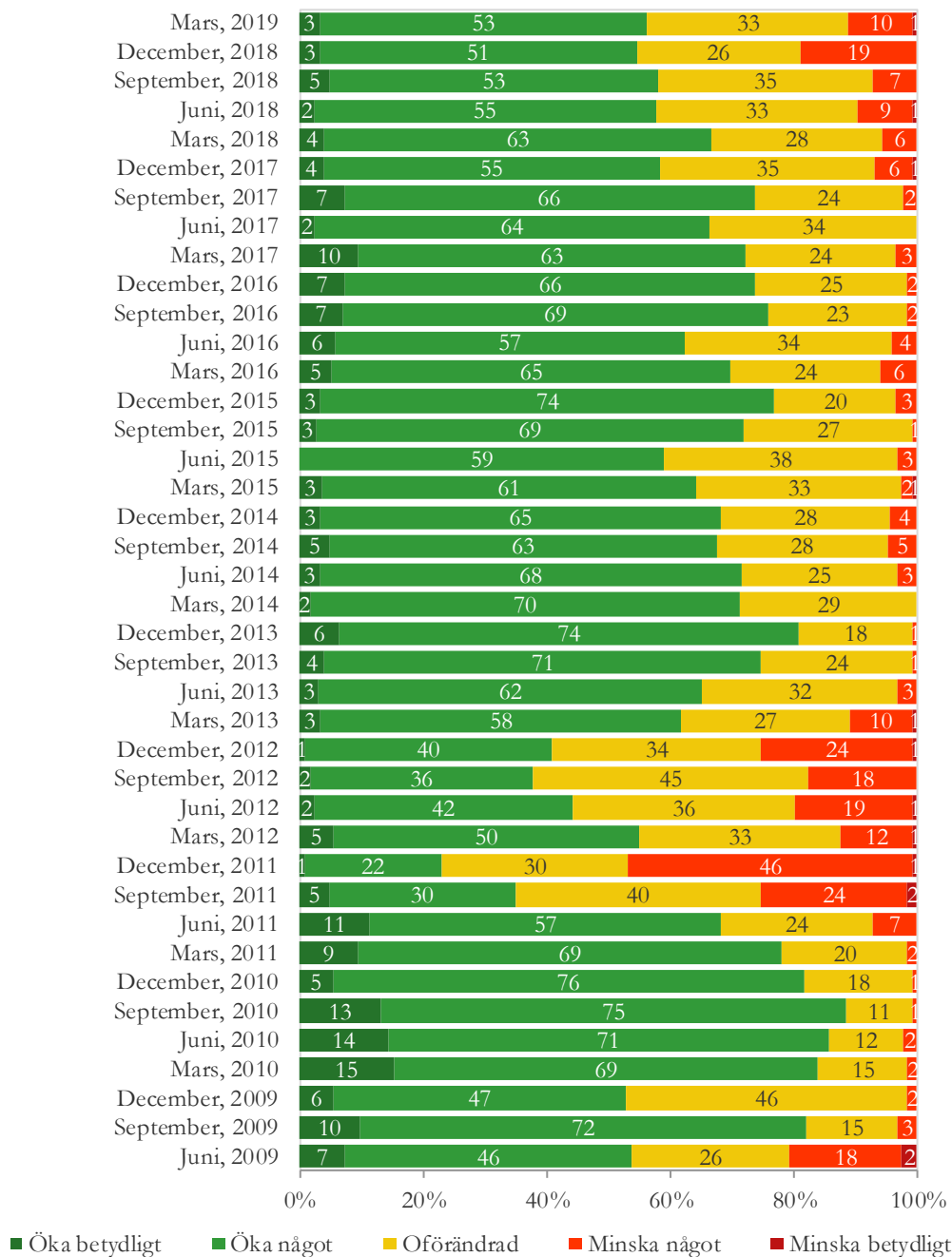


# Bankernas utlåning till företag

## Framtida utlåning, långsiktig

Drygt hälften av bankcheferna bedömer att bankens utlåning till företag kommer att öka under de kommande fyra kvartalen. Detta ligger i nivå med föregående mätning medan andelen som tror på minskad utlåning är lägre.

**Bedömer du att bankens utlåning till företag kommer att öka, minska eller vara oförändrad under de kommande fyra kvartalen (jämfört med föregående fyra kvartal)?**



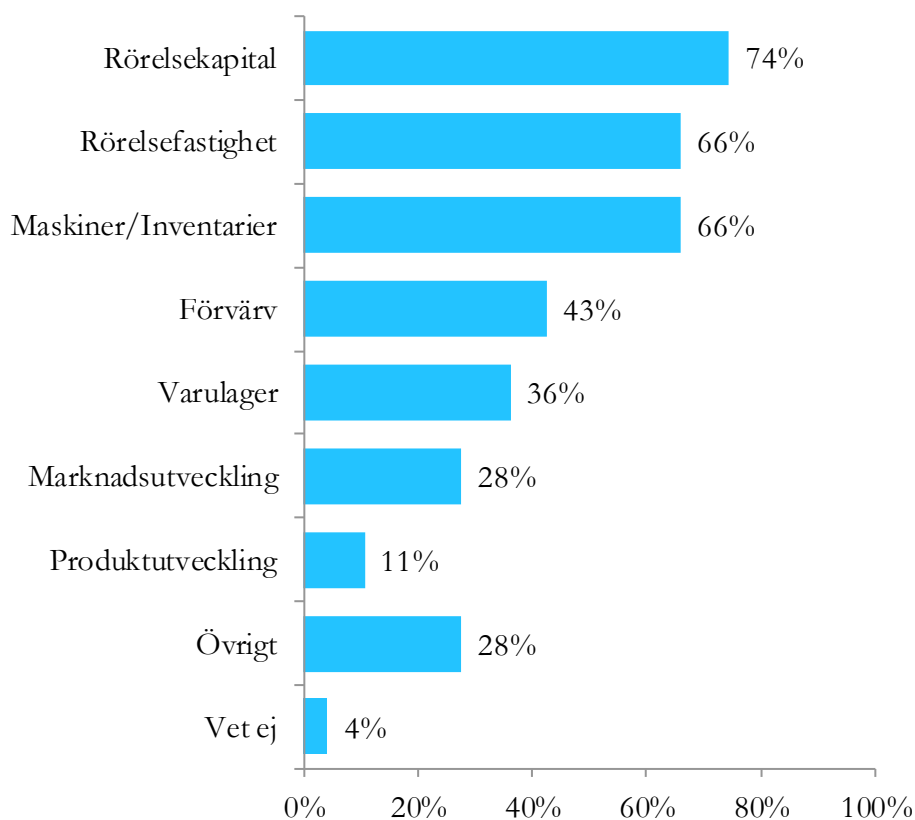


# Bankernas utlåning till företag

## Ökad utlåning, användningsområden

Företagens ökade lånebehov gäller främst användningsområdena rörelsekapital, rörelsefastighet och maskiner/inventarier. Resultaten ligger i nivå med föregående mätning.

### Vilket eller vilka av följande användningsområden avser företagens ökade lånebehov?

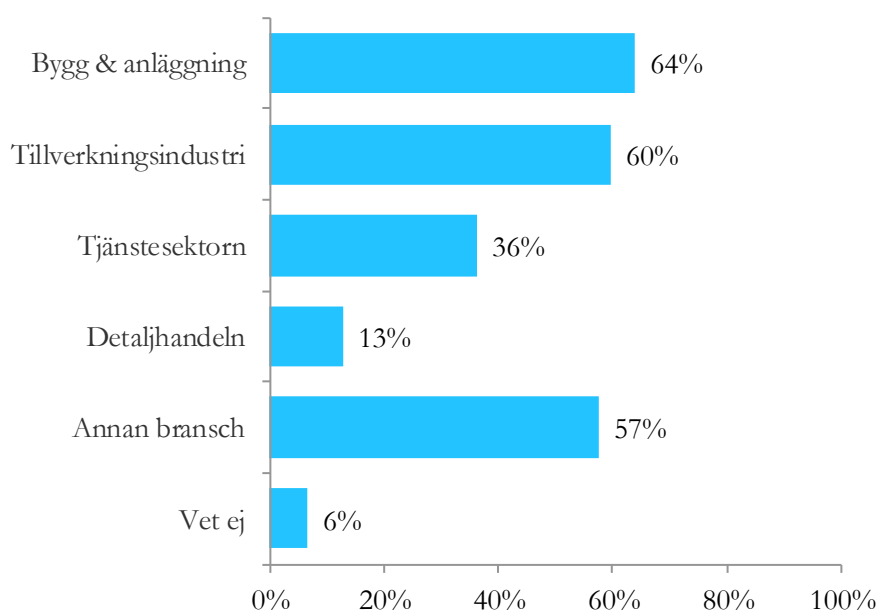


# Bankernas utlåning till företag

## Ökad utlåning, branscher

Företagens ökade lånebehov syns främst inom branscherna Bygg & anläggning samt tillverkningsindustri. Resultaten ligger i nivå med föregående mätning.

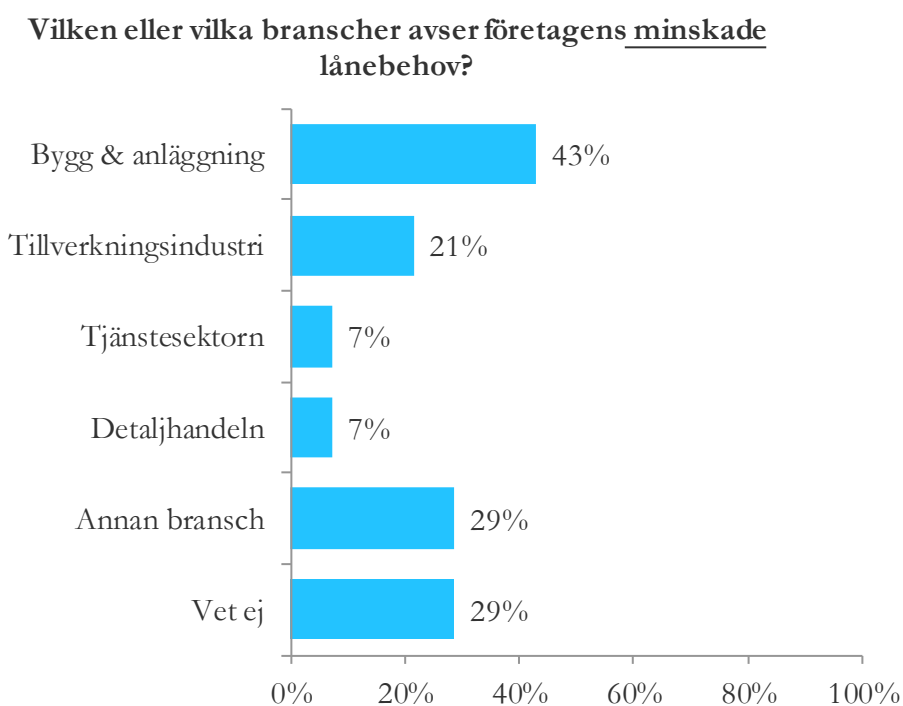
### Vilken eller vilka branscher avser företagens ökade lånebehov?



# Bankernas utlåning till företag

## Minskad utlåning, branscher

Företagens minskade lånebehov syns främst inom branschen Bygg & anläggning. Resultaten ligger i nivå med föregående mätning.

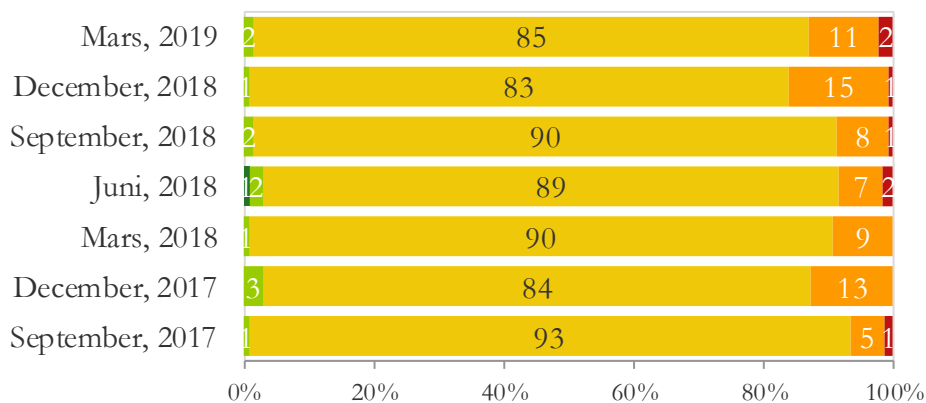


# Bankernas utlåning till företag

## Möjlighet att få lån

De flesta bankcheferna upplever inte att det är någon skillnad i hur svårt det är för företagskunder att få lån, jämfört med tidigare kvartal. Detta ligger i nivå med föregående mätning.

**Bedömer du att det för bankens företagskunder är enklare, svårare eller ingen skillnad att få lån jämfört med tidigare kvartal?**



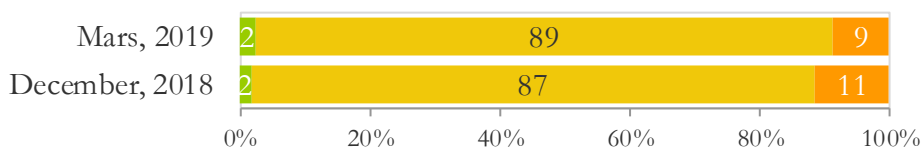
■ Betydligt enklare ■ Något enklare ■ Oförändrad ■ Något svårare ■ Betydligt svårare

# Bankernas utlåning till företag

## Kreditförfrågningar

Andelen avslagna kreditförfrågningar till företag är i stort sett oförändrad jämfört med föregående kvartal. En av tio bankchefer uppger att det har ökat något. Resultatet ligger i nivå med föregående mätning.

### Hur har andelen avslagna kreditförfrågningar till företag förändrats jämfört med föregående kvartal?



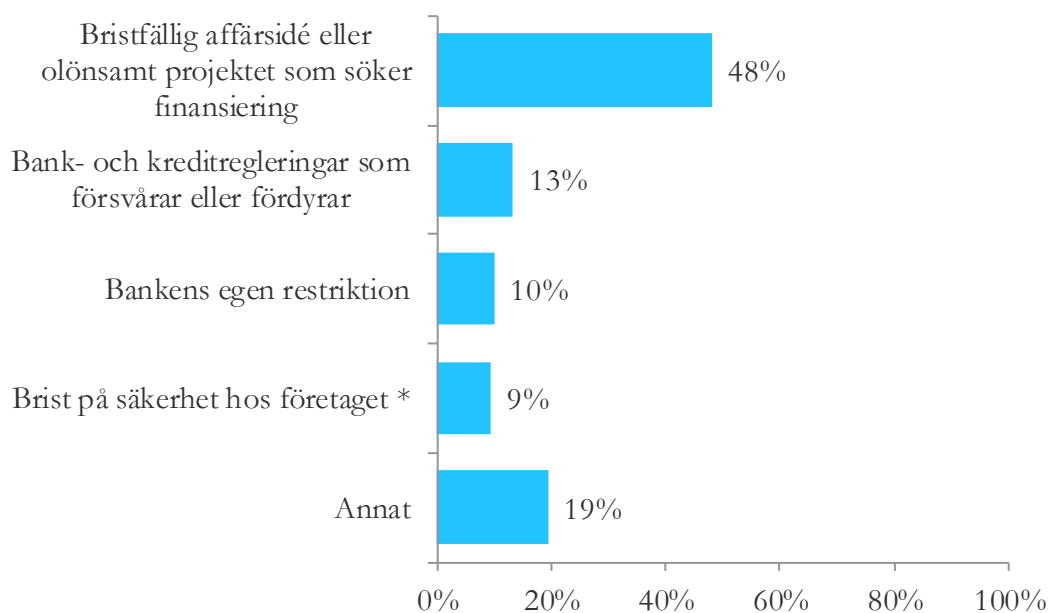
■ Minskat betydligt ■ Minskat något ■ Oförändrat ■ Ökat något ■ Ökat betydligt

# Bankernas utlåning till företag

## Kreditförfrågningar

Bristfällig affärsidé eller olönsamt projekt är de främsta anledningarna till avslagna kreditförfrågningar. Detta ligger i nivå med föregående mätning.

### Vilken är den främsta bidragande orsaken till avslagna kreditförfrågningar?



\* Endast banker med utlåning till företag.

# Bankernas utlåning till företag

## Företagens storlek

Majoriteten av bankkontoren med utlåning till företag har endast utlåning till företag med färre än 250 anställda. Resultatet ligger i nivå med föregående mätning.

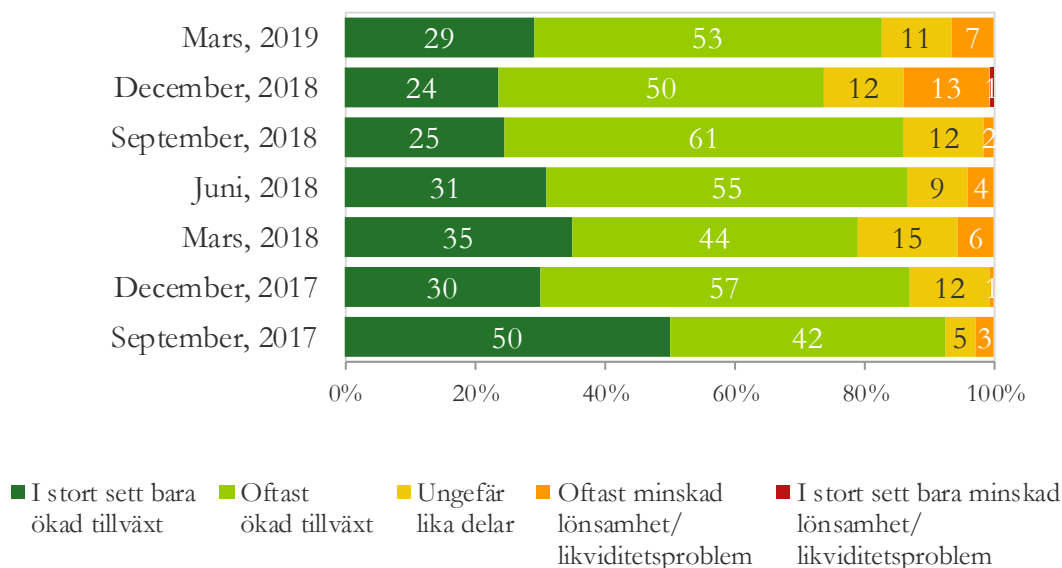
Hur stor del av er utlåning till företag i kr går till företag med färre än 250 anställda?	Antal	Andel
100 procent	78	52%
80-99 procent	35	23%
60-79 procent	6	4%
40-59 procent	1	1%
20-39 procent	0	0%
0-19 procent	0	0%
Vet ej	30	20%

# Bankernas utlåning till företag

## Orsak till efterfrågan

Företagens ökade lånebehov beror i de flesta fall på ökad tillväxt. Jämfört med föregående mätning är det en något lägre andel som uppger minskad lönsamhet/likviditetsproblem som huvudsaklig orsak till företagets ökade lånebehov.

### Beror efterfrågan på att företagen har en förväntan om ökad tillväxt eller beror det på att företagen har en minskad lönsamhet/likviditetsproblem?



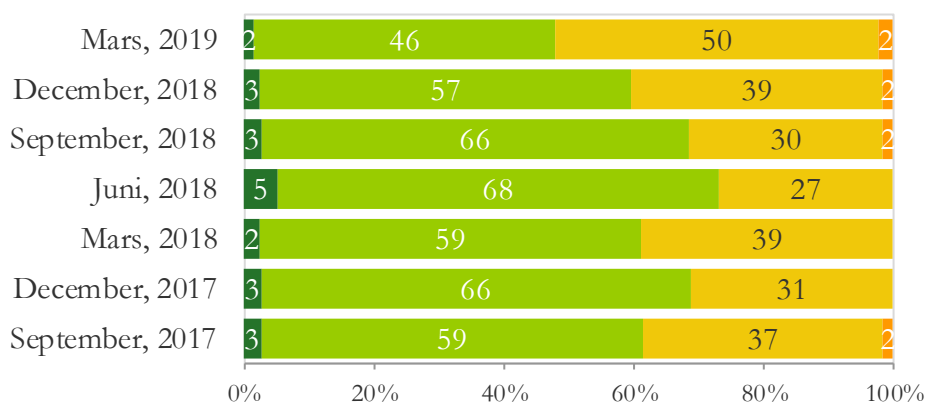


# Bankernas utlåning till företag

## Omsättning

Ungefär hälften av bankcheferna upplever att företagens omsättning på orten har ökat jämfört med föregående kvartal. Det är en lägre andel jämfört med föregående mätning och visar på en negativ trend sett över flera mätningar.

### Hur upplever du att företagens omsättning utvecklats på din ort jämfört med föregående kvartal?



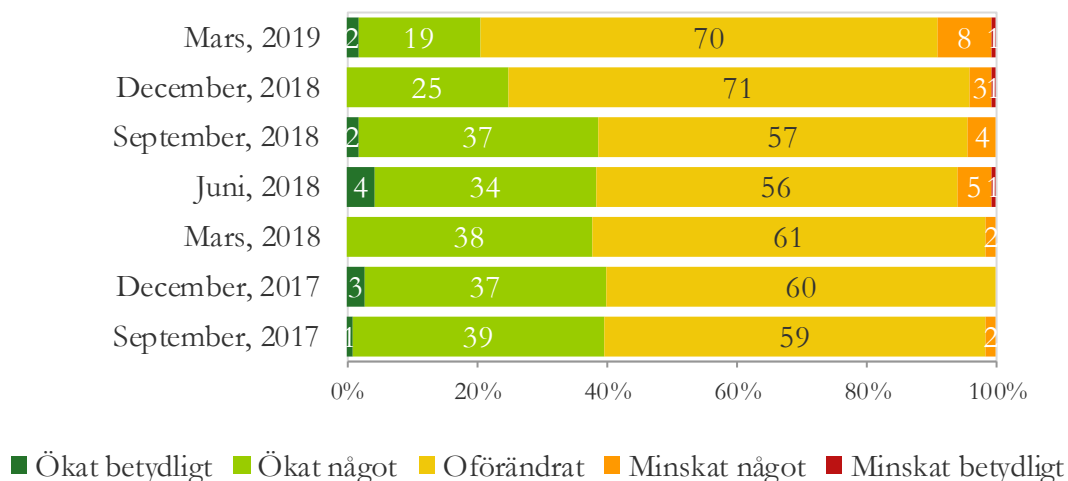
■ Ökat betydligt ■ Ökat något ■ Oförändrat ■ Minskat något ■ Minskat betydligt

# Bankernas utlåning till företag

## Viljan att anställa

En av fem bankchefer upplever att företagens vilja att anställa på orten har ökat jämfört med föregående kvartal. Resultatet ligger i nivå med föregående mätning.

**Hur upplever du att företagens vilja att anställa har utvecklats på din ort jämfört med föregående kvartal?**

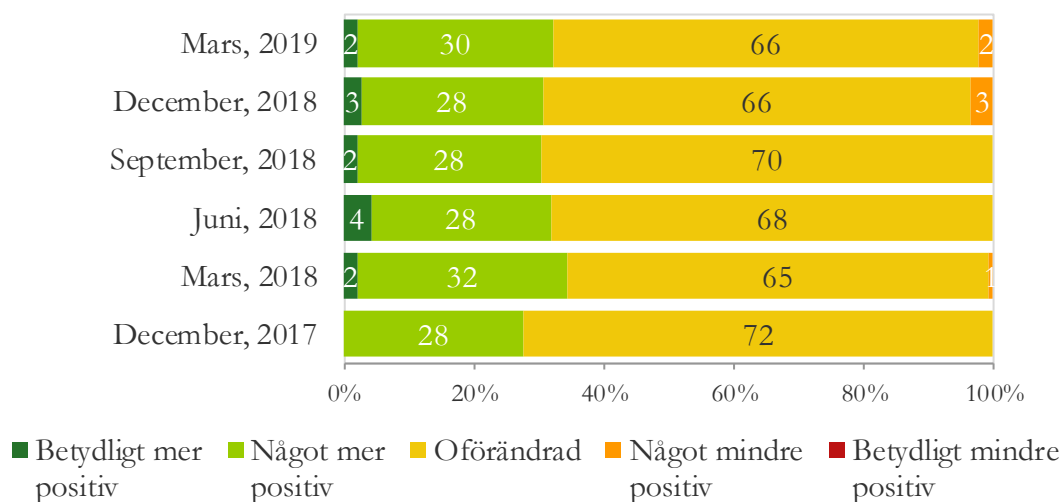


# Bankernas utlåning till företag

## Entreprenörskap

Majoriteten av bankcheferna upplever att inställningen till entreprenörskap på orten är oförändrad jämfört med föregående kvartal. Resultatet ligger i nivå med föregående mätning.

Upplever du att inställningen till entreprenörskap har blivit mer positiv på din ort jämfört med föregående kvartal?

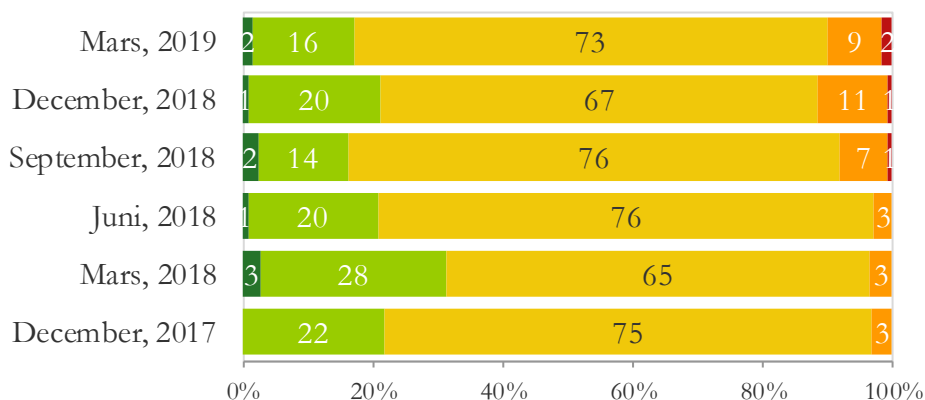


# Bankernas utlåning till företag

## Viljan att starta företag

Majoriteten av bankcheferna upplever att viljan att starta företag på orten är oförändrad jämfört med föregående kvartal. Resultatet ligger i nivå med föregående mätning.

### Upplever du att viljan att starta företag har ökat på din ort jämfört med föregående kvartal?



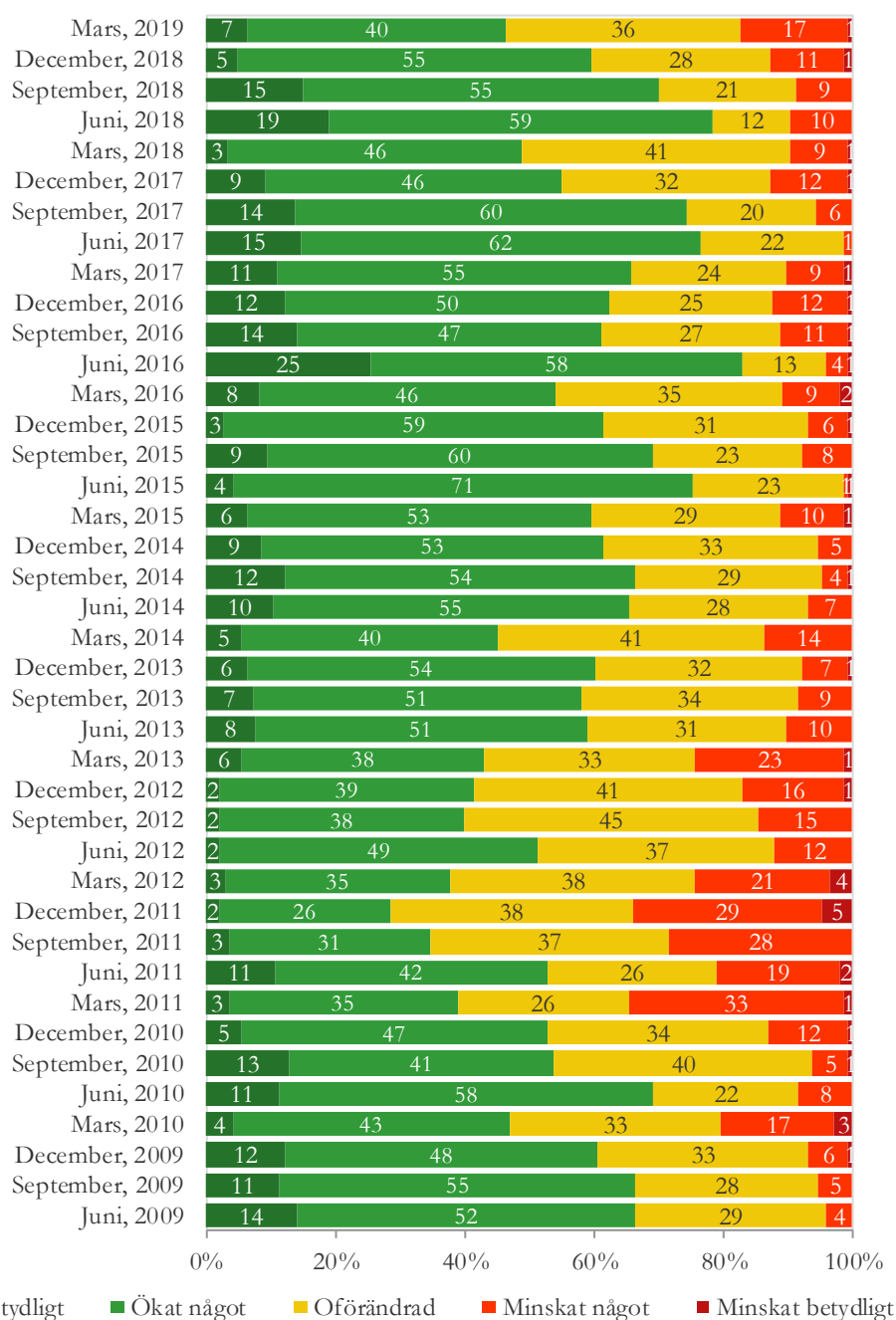
■ Ökat betydligt ■ Ökat något ■ Oförändrad ■ Minskat något ■ Minskat betydligt

# Bankernas utlåning till hushåll

## Nuvarande utlåning

Nästan hälften av bankkontoren har ökat utlåningen till privatkunder under första kvartalet 2019. Andelen som har ökat utlåningen är dock lägre än föregående mätning och visar på en negativ trend sett över flera mätningar.

### Har bankens utlåning till privatpersoner ökat, minskat eller är den oförändrad under första kvartalet 2019 (jämfört med fjärde kvartalet 2018)?

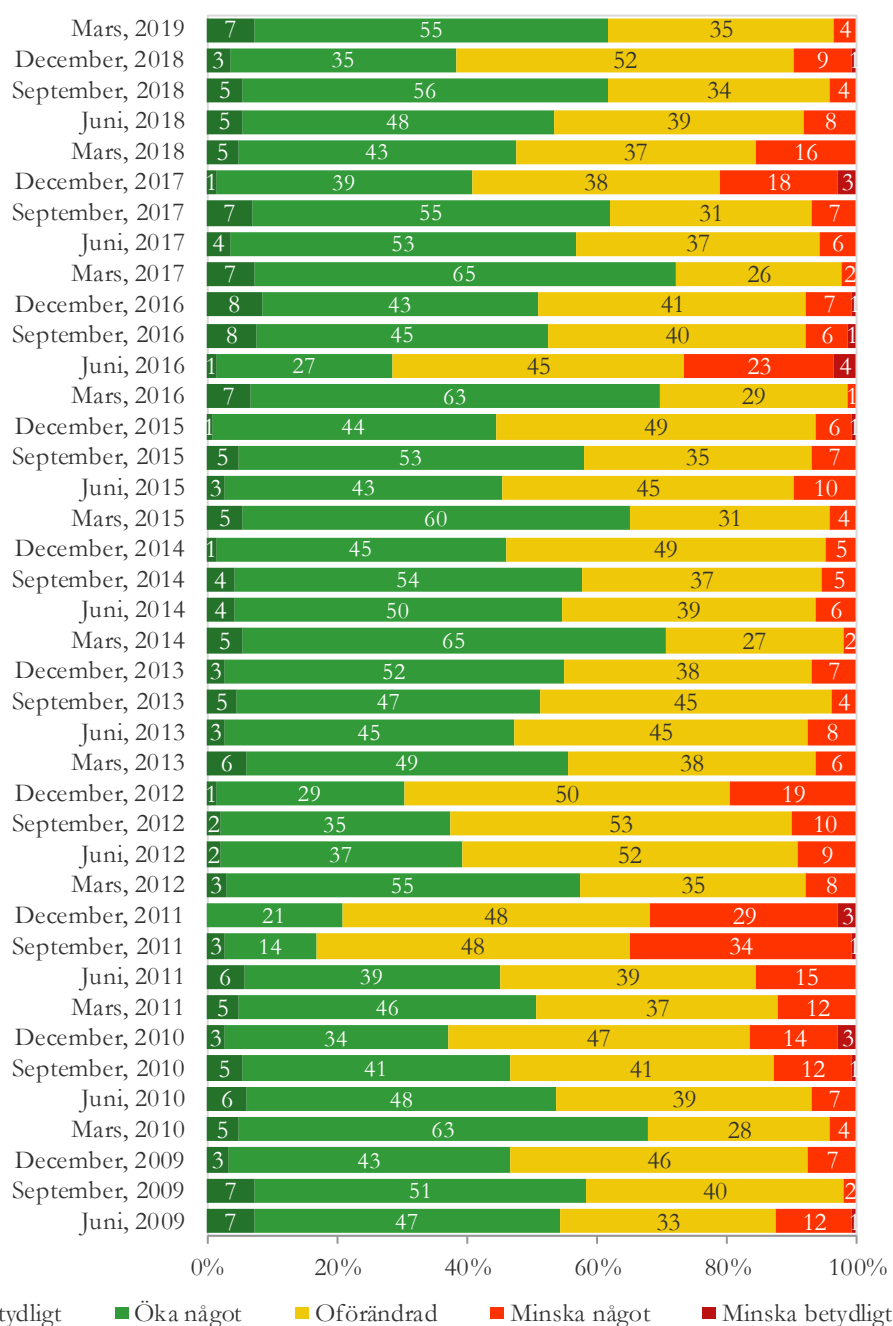


# Bankernas utlåning till hushåll

## Framtida utlåning, kortsiktig

Tre av fem bankchefer bedömer att utlåningen till privatkunder kommer att öka under andra kvartalet 2019. Detta är en betydligt högre andel jämfört med föregående mätning, samtidigt som andelen som tror på minskad utlåning är lägre.

### Bedömer du att bankens utlåning till privatkunder kommer att öka, minska eller vara oförändrad under andra kvartalet 2019 (jämfört med första kvartalet 2019)?

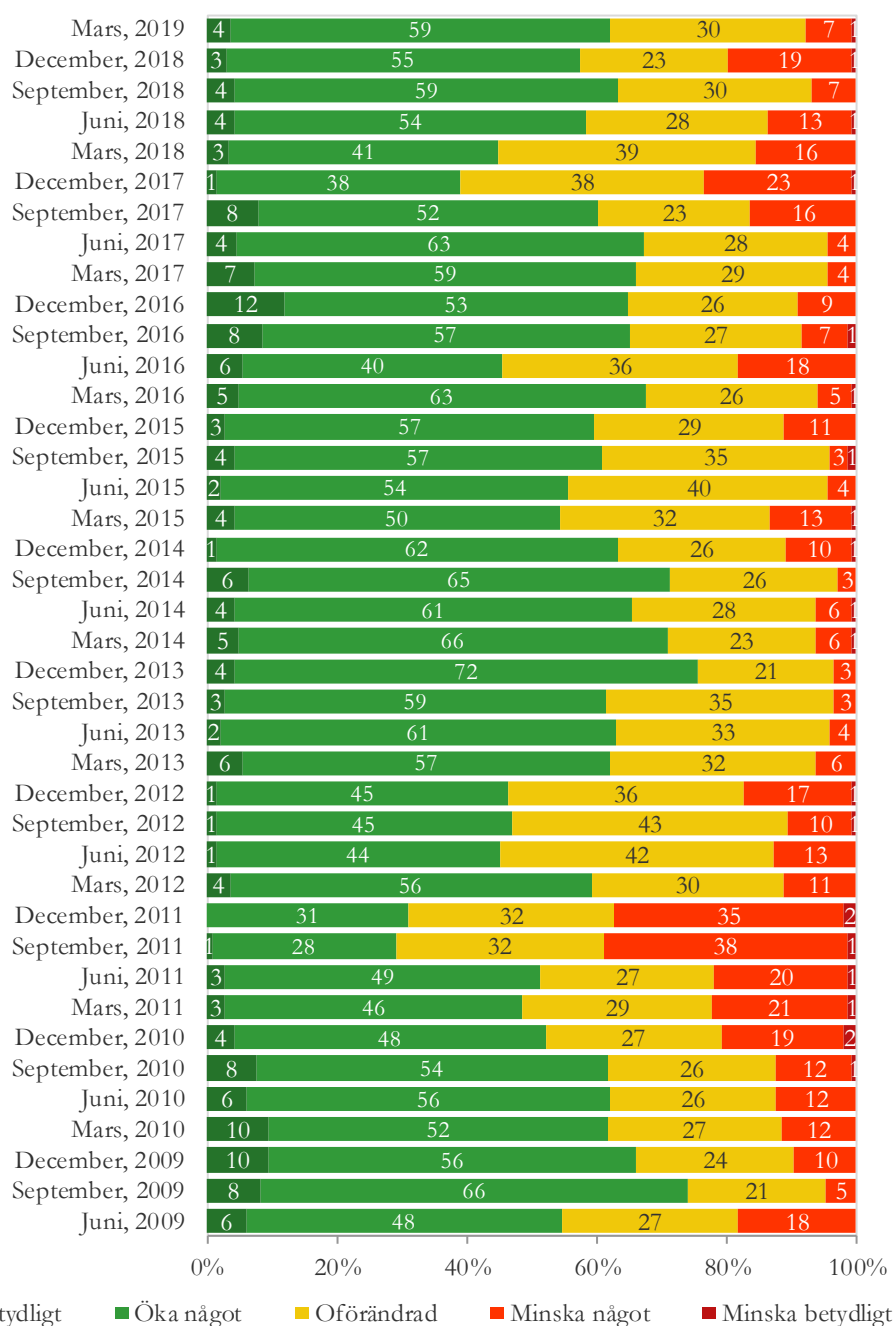


# Bankernas utlåning till hushåll

## Framtida utlåning, långsiktig

Drygt tre av fem bankchefer bedömer att utlåningen till privatkunder kommer att öka under de kommande fyra kvartalen. Det ligger i nivå med föregående mätning, medan andelen som tror på minskad utlåning är lägre.

**Bedömer du att bankens utlåning till privatkunder kommer att öka, minska eller vara oförändrad under de kommande fyra kvartalen (jämfört med föregående fyra kvartal)?**

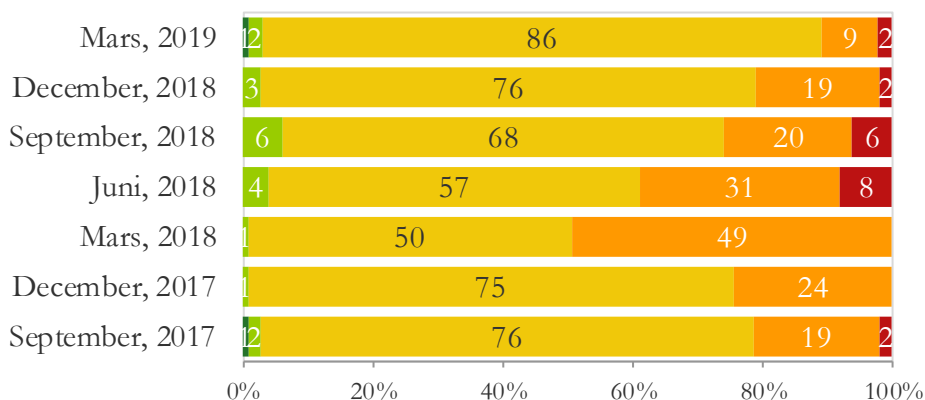


# Bankernas utlåning till hushåll

## Möjlighet att få lån

En klar majoritet av bankcheferna upplever inte att det är någon skillnad i hur svårt det är för privatkunder att få lån jämfört med tidigare kvartal. Det är en högre andel jämfört med föregående mätning och andelen som bedömer att det har blivit svårare är lägre. Sett över flera mätningar syns en negativ trend i andelen som upplever att det blir svårare för privatkunder att få lån.

### Bedömer du att det för bankens privatkunder är enklare, svårare eller ingen skillnad att få lån jämfört med tidigare kvartal?



■ Betydligt enklare ■ Något enklare ■ Oförändrad ■ Något svårare ■ Betydligt svårare

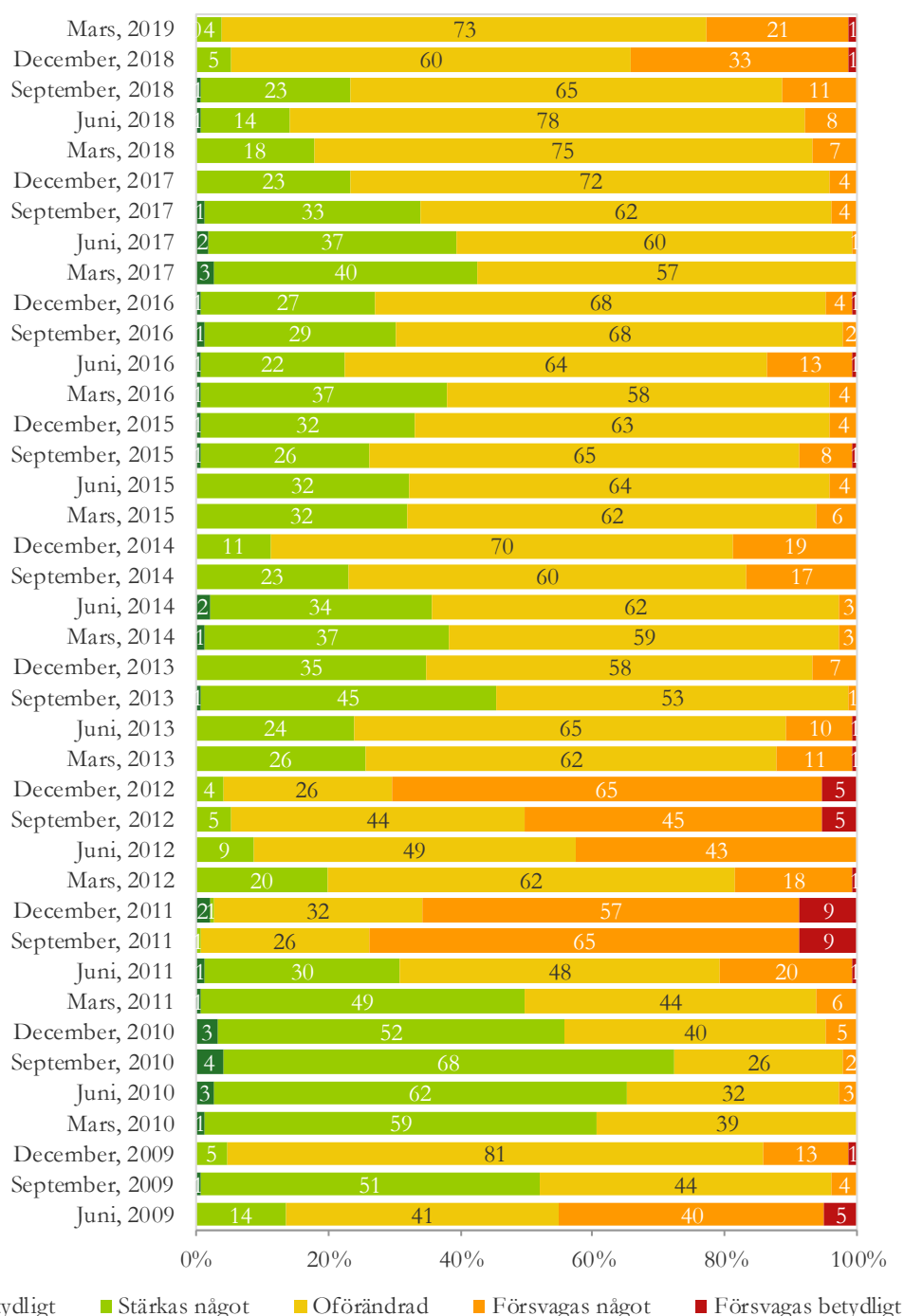


# Konjunkturbedömning

## Kortsiktig

Majoriteten av bankcheferna bedömer att konjunkturutvecklingen kommer att vara oförändrad under det närmaste kvartalet och en femtedel tror på en försvagad konjunktur. Jämfört med föregående mätning är det en lägre andel som tror på försvagad konjunktur på kort sikt.

**Vad är din personliga bedömning av konjunkturutvecklingen under det kommande kvartalet? Bedömer du att konjunkturen kommer att stärkas, försvagas eller vara oförändrad under andra kvartalet 2019?**

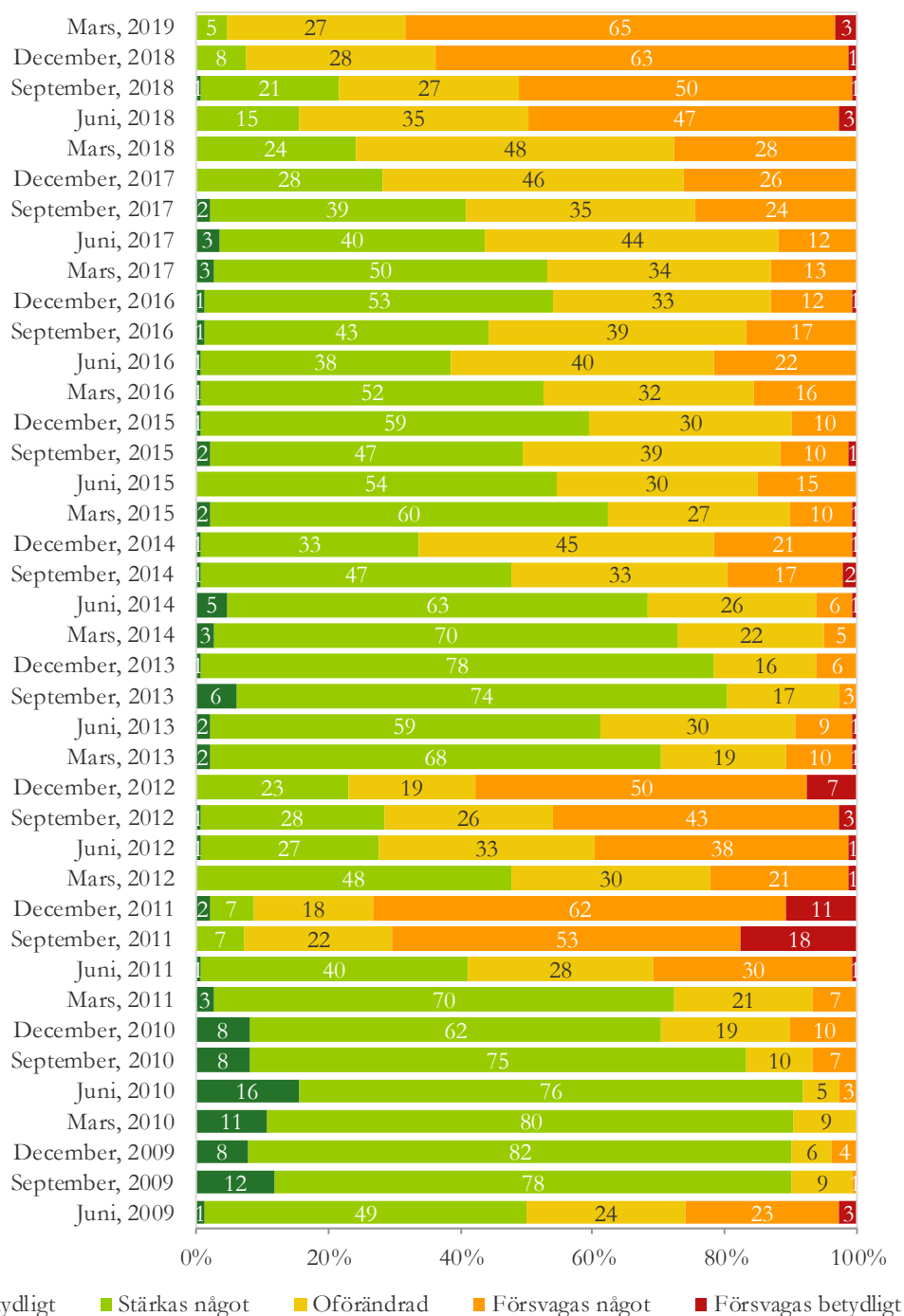


# Konjunkturbedömning

## Långsiktig

Drygt två av tre bankchefer bedömer att konjunkturutvecklingen kommer att försvagas under de kommande fyra kvartalen. Detta ligger i nivå med föregående mätning. Endast fem procent tror på en starkt konjunktur på lång sikt.

**Vad är din personliga bedömning av konjunkturutvecklingen under det närmsta året? Bedömer du att konjunkturen kommer att stärkas, försvagas eller vara oförändrad under de kommande fyra kvartalen?**

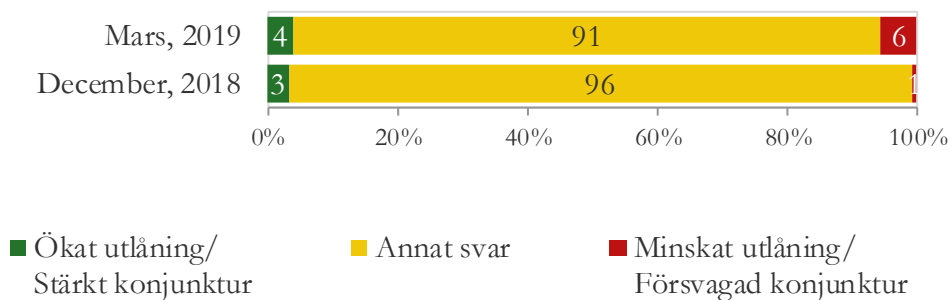


# Konjunkturbedömning

## Index

Nedan visas en sammanvägning av frågan om utlåning till företag senaste kvartalet samt frågan om kortsiktig konjunkturbedömning. Den gröna andelen (fyra procent) visar andelen ökad utlåning och stärkt konjunktur. Den röda andelen (sex procent) visar minskad utlåning och försvagad konjunktur. Den gula andelen visar övriga kombinationer av de två frågorna.

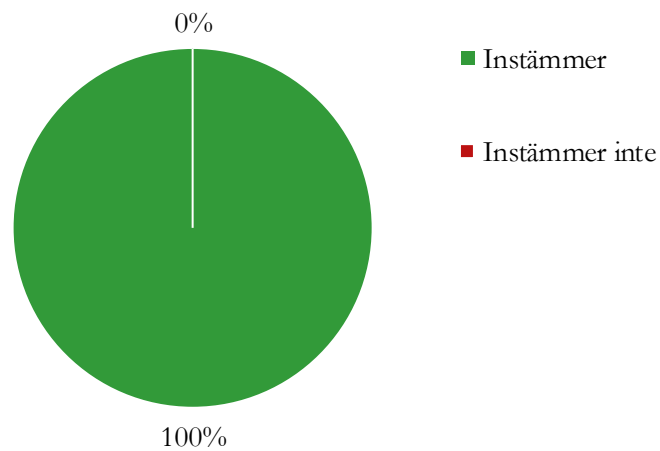
Sammanvägningen är ny för mätningen i fjärde kvartalet 2018, därav saknas jämförelser längre bakåt i tiden.



## Almis roll på marknaden

**Almi har en marknadskompletterande roll, vilket innebär att Almi inte ska konkurrera med affärsbanker eller andra kreditgivare. Instämmer du i följande?**

**Almi konkurrerar inte med bankernas kreditgivning till små och medelstora företag och uppfyller därmed sin marknadskompletterande roll.**



## **Bilagor**

Bilaga 1: Bortfallsredovisning

# Bilaga 1

## Bortfallsredovisning

Samtalsinformation	Nordea	SEB	SHB	Swedbank	Övriga	Totalt
<b>Bruttourval</b>	37	43	132	83	85	380
Ej målgrupp	6	8	6	14	6	40
Dubblett	0	0	4	0	1	5
<b>Summa A-bortfall</b>	6	8	10	14	7	45
<b>Nettourval</b>	31	35	122	69	78	335
Vägrar	2	3	16	3	11	35
Ej tillgänglig under fältperiod	0	0	1	0	0	1
Telefon svarare	0	0	3	0	0	3
Upptaget	0	0	1	2	0	3
Inget svar	8	2	17	12	6	45
Återkom	12	12	29	23	22	98
<b>Summa B-bortfall</b>	22	17	67	40	39	185
<b>Genomförda intervjuer</b>	9	18	55	29	39	150
<b>Svarsfrekvens</b>	29%	51%	45%	42%	50%	45%