



PRODUKTBROSCHYR

BISNODE AAA-RATING

För trygga och optimerade kreditbeslut



BISNODES RISKMODELLER HJÄLPER DIG ATT TA OPTIMERADE KREDITBESLUT

Bisnode har en lång erfarenhet av att ta fram träffsäkra riskmodeller för kreditvärdering av företag. Att kunna göra tillförlitliga riskbedömningar av dina kunder och leverantörer är väsentligt för att kunna göra lönsamma affärer.

Våra modeller hjälper dig inte bara att undvika kreditförluster. Du kan även maximera affärsmöjligheterna genom att ha korrekt och tillförlitlig information om dina affärspartners betalningsförmåga så att du kan sätta upp lämpliga betalningsvillkor för dina kunder. Med Bisnodes kreditinformation kan du fatta fler kalkylerade, objektiva kreditbeslut som optimerar din risknivå.

Det mest beprövade kreditvärderingssystemet för kreditbedömning av företag i Norden är den s.k. AAA-ratingen som med 90 procents säkerhet och

ANTAL FÖRETAG SOM FÅR
ÄNDRAD KREDITRATING

1 500

VARJE DAG



med ett års framförhållning kan förutse om ett företag är på väg att gå i konkurs. Resultatet i bedömningen redovisas i form av en kreditrating (kreditbetyg) från AAA till C. Kreditratingen ger en sammanvägd bedömning av hur ett företags kreditvärdighet ser ut på medellång sikt och beskriver hur ett företag kommer att klara av sina betalningar i framtiden, dvs dess betalningsförmåga.

Kreditvärderings-systemet AAA

Kreditvärderingssystemet AAA lanserades i Sverige 1989 och introducerades i övriga Norden i början av 1990-talet. Mätningar och tester görs kontinuerligt för att bibehålla högsta möjliga träffsäkerhet. Bisnodes metod att värdera företag är unikt och har utvecklats med hjälp av erfaren expertis inom såväl kreditbedömning som redovisning, skatt och juridik. Därför kallas systemet "expertmodell" och är ett automatiserat värderingssystem. Kreditratingen grundar sig på en kombination av företagsdata som säkerställts och följs upp statistiskt genom att

analysera tusentals tidigare konkurser. Kreditratingen ger förutom kreditbedömningen även en prognos för sannolikheten att ett företag ska hamna på obestånd eller gå i konkurs inom 1, 2 och 3 år.

Bisnode genomför kontinuerligt kvalitetsuppföljningar av systemet och är det enda kreditvärderingsföretaget i Sverige som öppet redovisar statistik på hur träffsäker modellen är, dvs hur väl våra kreditbetyg förutsett konkurser.

Tillförlitliga och aktuella datakällor

Det är viktigt att kreditinformation är aktuell och relevant då förändringar kan ske snabbt. Vi uppdaterar därför informationen kontinuerligt. En bedömning av ett företags kreditvärdighet görs varje gång ny information inkommer till Bisnode. Varje dag ändras i snitt kreditbetyget på cirka 1500 företag. Detta gör att du alltid har dagsaktuell information i din kreditvärdering, vilket ger maximal pålitlighet.



Ratingsskala

Kreditvärderingen redovisas i en ratingsskala (kreditbetygsskala) med bokstäver där AAA är högsta betyg för aktiebolag. AA är högsta betyg för handels- och kommanditbolag samt enskilda firmor. Lågt ratingbetyg är B och allra lägst betyg är C. Det finns även en neutral rating s.k. Ej fastställd rating (-) som används i de fall då det finns oklarheter om bolaget, exempelvis oklarheter i årsredovisningen eller beträffande styrelsen. Bristerna är dock inte så allvarliga att det föranleder en sänkning till B eller C.

Ratingskalan ger en lättförståelig översikt av fördelningen av kreditvärdighet bland företagen i Sverige. Ratingskalan differentierar tydligt kreditvärdiga företag (AAA, AA och A) sinsemellan, vilket ger möjlighet att bättre gradera kreditvärdiga företag i en kreditbedömning. Ratingskalan har även en unik kreditrating AN för nystartade företag utan negativ information.

RATINGSKALA / KREDITBETYGSSKALA

AAA-RATING	KREDITRATING I ORD	TOLKNING
AAA	Högsta kreditvärdighet	Mycket god förmåga att möta aktuella betalningsförpliktelser.
AA	God kreditvärdighet	God förmåga att möta aktuella betalningsförpliktelser.
A	Kreditvärdig	Tillräcklig förmåga att möta aktuella betalningsförpliktelser
AN	Nystartat företag	Ingen känd negativ information om företaget. Utvecklingen bör följas.
B	Kredit mot säkerhet	Låg kreditvärdighet. Företagets förmåga att bemöta aktuella betalningsförpliktelser bedöms vara osäker. Utvecklingen bör följas.
C	Kredit avrådes	Hög kreditrisk. Företagets förmåga att möta aktuella betalningsförpliktelser bedöms vara mycket svag.
-	Ej fastställd rating	Väsentlig information saknas eller är inaktuell. Sök mer information

Tabellerna nedan visar vad som påverkar kreditratingen inom de olika företagsformerna.

AKTIEBOLAG

AAA – Högsta kreditvärdighet	Det högsta kreditbetyg ett aktiebolag kan få. Krävs bland annat att företaget omsätter mer än två miljoner kronor, har ett beräknat eget kapital på minst tvåhundratusen kronor och har varit verksamt i minst tio år och har nyckeltal som är väsentligt över branschens genomsnitt. Företaget måste även ha en revisor
AA – God kreditvärdighet	För aktiebolag krävs det att omsättningen är över en miljon kronor och det beräknade egna kapitalet är minst tvåhundratusen kronor och att nyckeltalen ligger över branschens genomsnitt.
A – Kreditvärdigt	Det genomsnittliga kreditbetyget för aktiebolag. Det krävs även att företaget varit aktivt i minst två år.
AN – Nystartat företag	Fås av nystartade företag där ingen negativ information finns. Betyget kvarstår till företagets första årsredovisning inkommer. Det ändras om företaget exempelvis får betalningsanmärkningar som påverkar företaget negativt och ger en sämre kreditrating.
B – Kredit mot säkerhet	Företag med nyckeltal under branschsnittet, konkursengagemang i styrelsen eller övrig negativ information.
C – Kredit avrådes	Företag med stora betalningsproblem, förbrukat aktiekapital, styrelsemedlemmar med konkursengagemang, revisorsanmärkningar eller med nyckeltal långt under branschsnittet.
– Ej fastställd rating	Företag där viktig information saknas eller är inaktuell, liksom företag som inte är aktiva.

HANDELSBOLAG OCH KOMMANDITBOLAG

AA – God kreditvärdighet	Det högsta kreditbetyg som handelsbolag/kommanditbolag kan få. Företaget ska vara väletablerat och sakna negativ information.
A – Kreditvärdigt	Företag som funnits minst två år och saknar negativ information.
AN – Nystartat företag	Fås av nystartade företag där ingen negativ information finns.
B – Kredit mot säkerhet	Företag med betalningsanmärkningar, eller där delägare har konkursengagemang/betalningsanmärkningar.
C – Kredit avrådes	Företag med många betalningsanmärkningar, eller där delägare har konkursengagemang/betalningsanmärkningar.
– Ej fastställd rating	Företag där viktig information saknas eller är inaktuell, liksom företag som inte är aktiva.

ENSKILD FIRMA

AA – God kreditvärdighet	Det högsta kreditbetyg som enskilda firmor kan få. Företaget ska vara väletablerat, funnits i minst fyra år och sakna negativ information.
A – Kreditvärdigt	Företag som funnits minst två år och saknar negativ information.
AN – Nystartat företag	Fås av nystartade företag där ingen negativ information finns.
B – Kredit mot säkerhet	Företag där innehavaren har betalningsanmärkningar eller konkursengagemang.
C – Kredit avrådes	Företag där innehavaren har betalningsanmärkningar eller konkursengagemang.
– Ej fastställd rating	Företag där viktig information saknas eller är inaktuell, liksom företag som inte är aktiva.

ÖVRIGA FÖRETAGSFORMER

Övriga företagsformer som exempelvis stiftelser, föreningar och kommuner saknar rating eftersom ratingmodellen inte kan värdera den typen av juridisk person. Bokslutsuppgifter och styrelseinformation som krävs för att sätta en kreditrating är inte tillgängliga. Även om övriga företagsformer inte ges någon kreditrating presenteras grundläggande information om det aktuella företaget i kreditupplysningarna såsom kontaktuppgifter och om det skulle förekomma eventuella betalningsanmärkningar. För kommuner och större föreningar kan även Betalningsindex redovisas.



Hur görs ratingbedömningen?

Bisnodes kreditrating har sin grund i värderingsmodeller som är individuellt utvecklade för de olika företagsformerna i Norden. Bedömningen sker enligt ett automatiskt regelverk som är baserat på över 2 000 kombinationer av beslutsregler. Aktuella uppgifter hämtas in från Bisnodes eget data, Bolagsverket, SCB, Skatteverket, Tingsrätter, Kronofogdemyndigheter, Lantmäteriet m fl. All information analyseras sedan utifrån en mängd olika beslutsregler.

Kreditratingen baseras på fyra olika delomdömen på ett företag.

1. Betalningsförmåga
2. Ålder/verksamhet

3. Ekonomi
4. Ägare/ledning

Det är kombinationen av de olika delomdömen som fastställer den aktuella kreditratingen för ett företag. Varje delomdöme är uppbyggt beroende på företagsformen. Detta eftersom den informationsmängd som finns tillgänglig skiljer sig mellan de olika företagsformerna. För aktiebolag är till exempel nyckeltalen i årsredovisningen viktiga för att fastställa bolagets kreditrating.

I tabellen nedan återges den information som ingår inom varje delomdöme för ett aktiebolag. Genom att titta på de fyra delomdömena som kreditratingen grundar sig på kan man få en tydligare uppfattning om de styrkor och svagheter ett företag har och vad som föranlett betyget.

DELOMDÖME AKTIEBOLAG	VIKTIGASTE INGÅENDE PARAMETRAR
Betalningsförmåga	• Bokslutsinformation • Betalningsanmärkningar och ansökningar • Betalningsindex
Ålder / verksamhet	• Ålder på företaget • Bransch • Storlek / antal anställda
Ekonomi	• Bokslutsinformation (nyckeltal, revisorreservationer) • Branschnyckeltal • Företagsinteckningar • Konkursfodringar • Fastighetsinnehav
Ägare / ledning	• Betalningsanmärkningar på ledamöter • Ledamöters konkursengagemang • Signaler på obestånd i moder-/dotterbolag • Ofullständig eller obehörig styrelse

Skala för delomdömen

Om du vill förstå varför ett företag har fått en viss kreditrating, kan du titta på skalan i delomdömena. Du får även vägledning om hur du kan fördjupa din analys. Om det t. ex. visar sig att det är ekonomin i delomdömet som föranlett ett lägre betyg kan du ta en fullständig kreditupplysning och analysera företagets ekonomi i detalj eller ladda ner företagets bokslut. Om det är ägare / ledning som gett det lägre betyget kan det vara lämpligt att gå vidare undersöka om det finns konkursengagemang eller betalningsanmärkningar hos styrelsemedlemmar eller ägare.



ÅLDER/VERKSAMHET,

BEDÖMS I SVERIGE ENLIGT FÖLJANDE SKALA:

AKTIEBOLAG	HANDELSBOLAG	ENSKILD FIRMA
Väletablerat	Väletablerat	Väletablerat
Etablerat	Etablerat	Etablerat
2-4 år	Mindre omfattning	Mindre omfattning
Mindre än 2-4 år	2-4 år	2-4 år
	Mindre än 2 år	Mindre än 2 år
	Ej känt	Ej känt

ÄGARE/LEDNING,

BEDÖMS I SVERIGE ENLIGT FÖLJANDE SKALA:

AKTIEBOLAG	HANDELSBOLAG	ENSKILD FIRMA
Tillfredställande	Mycket bra	Bra
Noteringar finns	Bra	Tillfredställande
Negativ info finns	Tillfredställande	Negativ info finns
Negativ info koncern	Negativ info finns	Aktuell negativ info
Aktuell negativ info	Aktuell negativ info	Ofullständig info
Ofullständig info	Mycket negativ info	
	Ofullständig info	

EKONOMI,

BEDÖMS I SVERIGE ENLIGT FÖLJANDE SKALA:

AKTIEBOLAG	HANDELSBOLAG	ENSKILD FIRMA
Mycket bra	Mycket bra	Bra
Bra	Bra	Tillfredställande
Tillfredställande	Tillfredställande	Ej tillfredställande
Ej tillfredställande	Ej tillfredställande	Svag
Svag	Svag	Uppgifter saknas
Se ekonomispec*		
Inaktuellt bokslut		
Bokslut saknas		

* Ofullständiga uppgifter i årsredovisningen

BETALNINGSFÖRMÅGA,

BEDÖMS I SVERIGE ENLIGT FÖLJANDE SKALA:

AKTIEBOLAG	HANDELSBOLAG	ENSKILD FIRMA
Mycket bra	Mycket bra	Bra
Mycket bra – noteringar finns	Tillfredställande	Tillfredställande
Bra	Ej tillfredställande	Ej tillfredställande
Bra – noteringar finns	Svag	Svag
Tillfredställande		
Tillfredställande – noteringar finns		
Ej tillfredställande		
Svag		
Mycket svag		

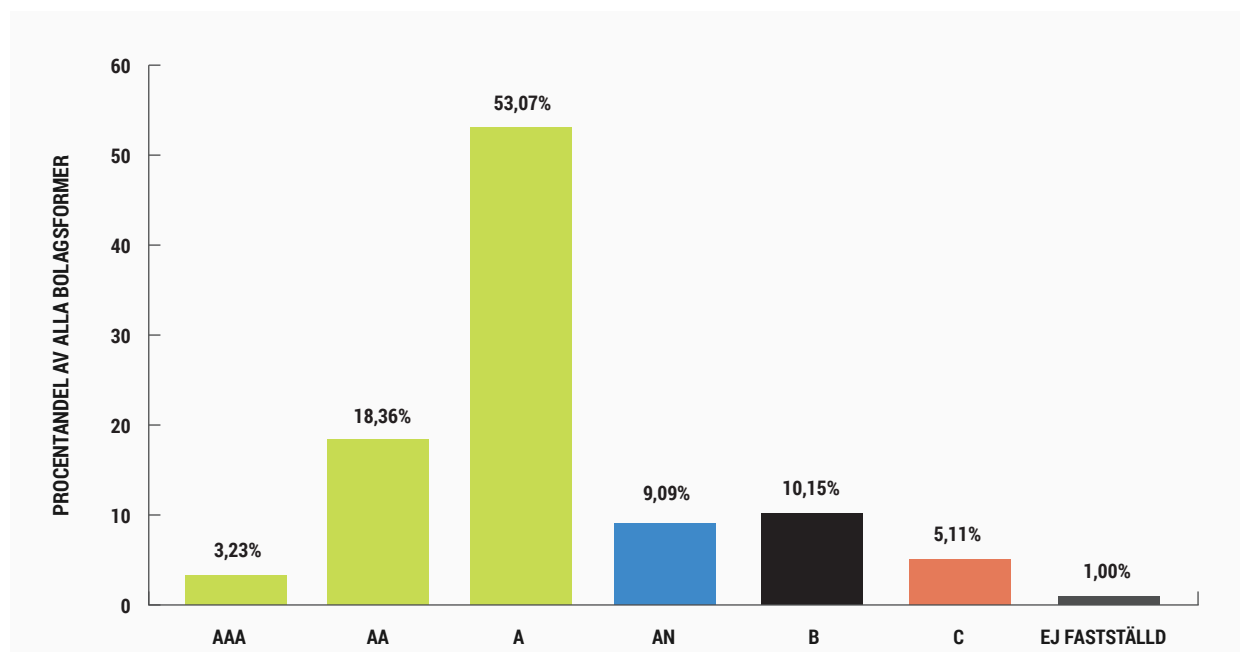




Ratingfördelningen bland företag i Sverige

Tabellen nedan visar hur många företag som tillhör respektive kreditrating bland alla Sveriges aktiva företag tredje kvartalet 2017 av totalt 1,157 miljoner aktiva företag (alla bolagsformer).

"Cirka 80% av företagen har kreditratingen AAA, AA, A och AN och har därmed god eller mycket god kreditvärdighet"

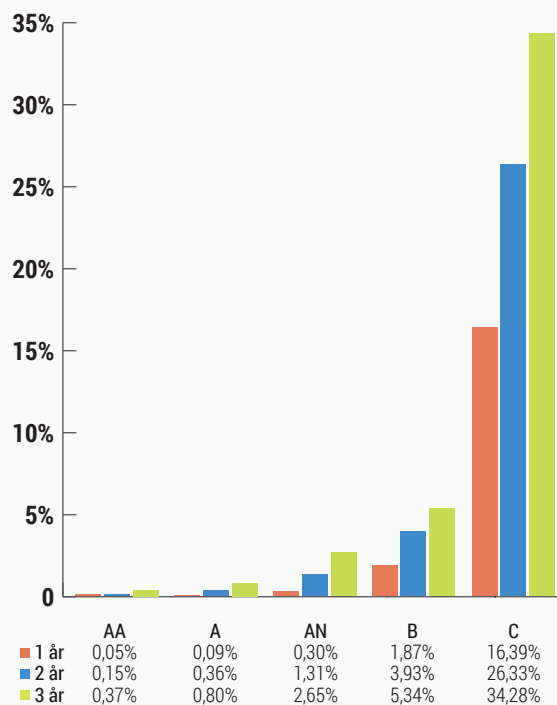


Användbar AAA ratingstatistik

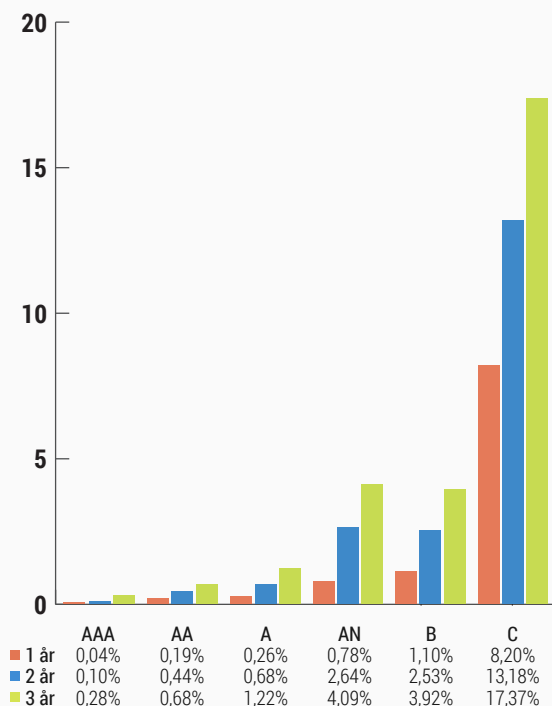
Bisnode är det enda kreditvärderingsföretaget som regelbundet redovisar hur träffsäker kreditvärderings-systemet är. Du finner senaste nordiska ratings-statistik på Bisnode.se, sök på ratingstatistik. Statistiken ger dig inte bara information om hur tillförlitlig kreditvärderingen är utan hjälper dig att kalkylera din egen risk utifrån kreditratingen i din kundportfölj.

Bisnode redovisar kvartalsvis vilken aktuell risk som är kopplad till ett visst ratingbetyg inom 1, 2 eller 3 år för samtliga företag i en viss ratingkate-gori. Vi kan även bryta ner statistiken och redovisa detaljer för exempelvis företagsform, bransch och storleksklass samt visa vilken medelrisk det är i respektive undergrupp. Vår ratingstatistik är ett ypperligt hjälpmedel att använda när du exempel-vis ska göra framtida kreditförlustreserveringar. Det ger dig möjligheten att enkelt beräkna och tydligt åskådliggöra riskerna i din egen kundportfölj baserat på dina kunders kreditrating.

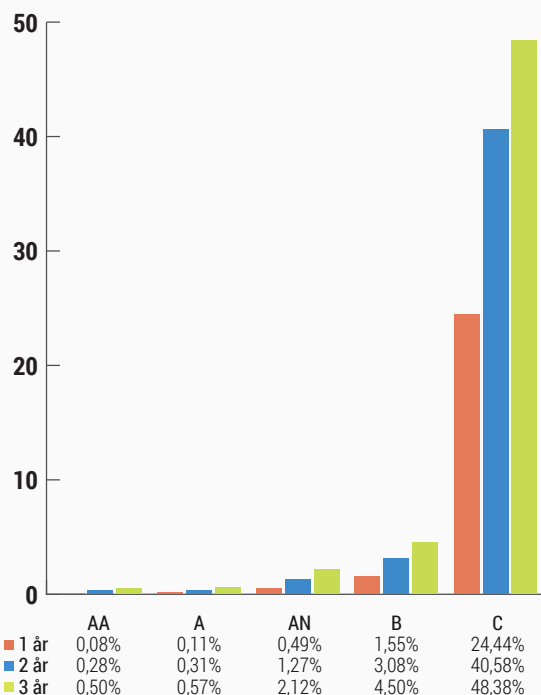
Statistiken i tabellen baseras på andelen aktiva **handelsbolag** som gick i konkurs, försattes i likvidation eller var föremål för utmätning under peri-oden 2014-04-01 till 2017-09-30 fördelat på kreditrating. Den visar risken per ratingbetyg för att ett handelsbolag går i konkurs inom 1, 2 och 3 år.



Statistiken i tabellen baseras på andelen aktiva **aktiebolag** som gick i konkurs under perioden 2014-04-01 till 2017-09-30 fördelat på kredit-rating. Den visar risken per ratingbetyg för att ett aktiebolag går i konkurs inom 1, 2 och 3 år.



Statistiken i tabellen baseras på andelen aktiva **enskilda firmor** som gick i konkurs eller var föremål för utmätning under perioden 2014-04-01 till 2017-09-30 fördelat på kreditrating. Den visar risken per ratingbetyg för att ett handelsbolag går i konkurs inom 1, 2 och 3 år.





KREDITRATING SOM GER KONKURRENSFÖRDELAR

Ett viktigt användningsområde är att använda AAA-, AA- och A-ratingen i olika marknads-sammanhang och visa upp att man är ett kreditvärdigt företag. Det kan till exempel vara att bifoga ett kreditbetygsintyg vid en offentlig upphandling eller att visa upp kreditbetygs-logotypen på hemsidan. Bisnodes diplom och certifieringar blir värdefulla kvalitetsstämplar som ger företag fördelar i allt från anbudsförandet till kontakter med leverantörer och banker.



Kreditratingens logotyper finns i tre färger. Rött för aktiebolag, grönt för enskilda firmor blå för och handels- och kommanditbolag.

KONTAKT

TEL +46 (0) 8 558 059 00

E-POST KREDIT.SE@BISNODE.COM

BISNODE SVERIGE AB

ROSENBERGSGATAN 4-6, 169 93 SOLNA

WWW.BISNODE.SE

