

מדד הידידותיות של הבנקים לעסקים קטנים ובינוניים – דצמבר 2018

מדד הידידותיות של הבנקים

על מנת לעודד את המודעות והתחרותיות בתחום האשראי לעסקים קטנים ובינוניים בנתה הסוכנות מדד המגדיר את רמת הידידותיות של בנקים לעסקים קטנים ובינוניים. המדד מסתמך על הנתונים הפיננסיים המפורסמים על ידי הבנקים ועל סקר משוב שערכה הסוכנות בקרב יועצים פיננסיים, רו"ח ויועצי מס המסייעים לעסקים לקבל שירותים שונים מהבנקים. הפרמטרים המרכיבים את המדד הם:

1. היקף האשראי של הבנק לעסקים קטנים ובינוניים מסך האשראי העסקי
2. יחס הריבית לסיכון של האשראי שעסקים קטנים ובינוניים מקבלים מהבנק
3. שיעור הרווחיות של הבנק מהכנסות שאינן ריבית (עמלות שונות)
4. סקר משוב יועצים פיננסיים על הבנקים

הנתונים על נתוני האשראי לקוחים מדוחות הבנקים, ומגזר העסקים הקטנים כולל עסקים עם מחזור של עד 50 מיליון ₪.

תוצאות המדד – דצמבר 2018

דירוג	בנק	ציון המדד*
1	הפועלים	79
2	מרכנתיל	76
3	מזרחי טפחות	73
4	לאומי	73
6	הבינלאומי	71
5	אוצר החייל	71
7	דיסקונט	64
8	אגוד	58

* ציון גבוה משמעו ידידותיות גדולה יותר של הבנק לעסקים קטנים ובינוניים

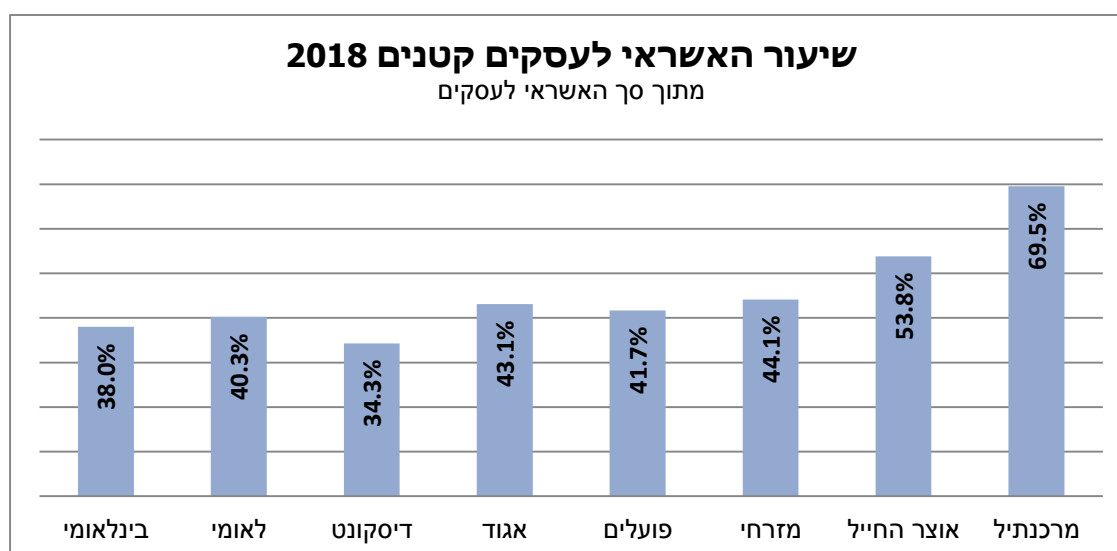
דירוג לפי מרכיבי המדד

בנק	שיעור האשראי לעסקים קטנים	שיעור הכנסות מריבית ביחס לסיכון	נטל תפעולי הכנסות שאינן מריבית ביחס לאשראי ופיקדונות	משוב יועצים פיננסיים	ציון משוקלל
הפועלים	60	60.9	88.9	3.04	78.9
מרכנתיל	100	40.7	72.8	2.85	76.3
מזרחי טפחות	64	65.8	64.9	3.04	73.4
לאומי	58	48.2	84.9	2.89	73.3
הבינלאומי	55	32.3	100	2.55	70.9
אוצר החייל	77	100	62.4	3.25	70.9
דיסקונט	49	45.2	68.8	2.68	64.3
אגוד	62	15.6	65.3	2.48	58.0

פירוט מרכיבי המדד

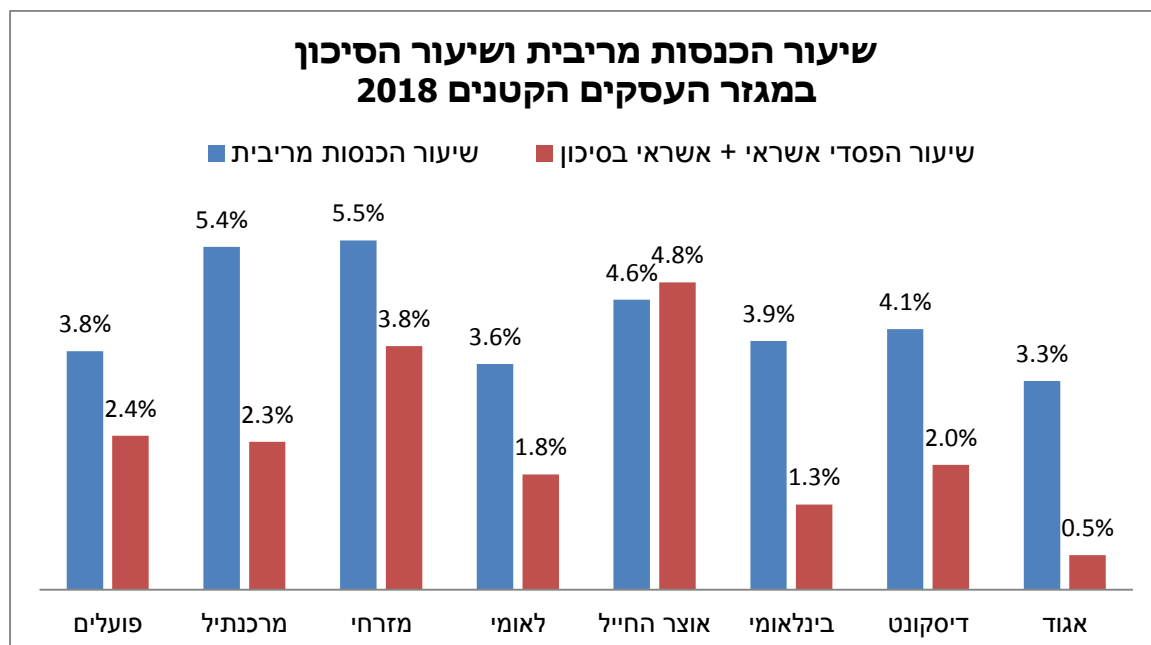
1. שיעור האשראי והעמלות לעסקים קטנים (40%)¹

חלק זה של המדד מורכב משני פרמטרים:
i. שיעור האשראי לעסקים קטנים מתוך כלל האשראי לעסקים כאשר, שיעור גדול יותר משמעותו דירוג גבוה יותר במדד (משקלו במדד 20%).



¹ הנתונים מבוססים על הדוחות הכספיים של הבנקים לסוף שנת 2018

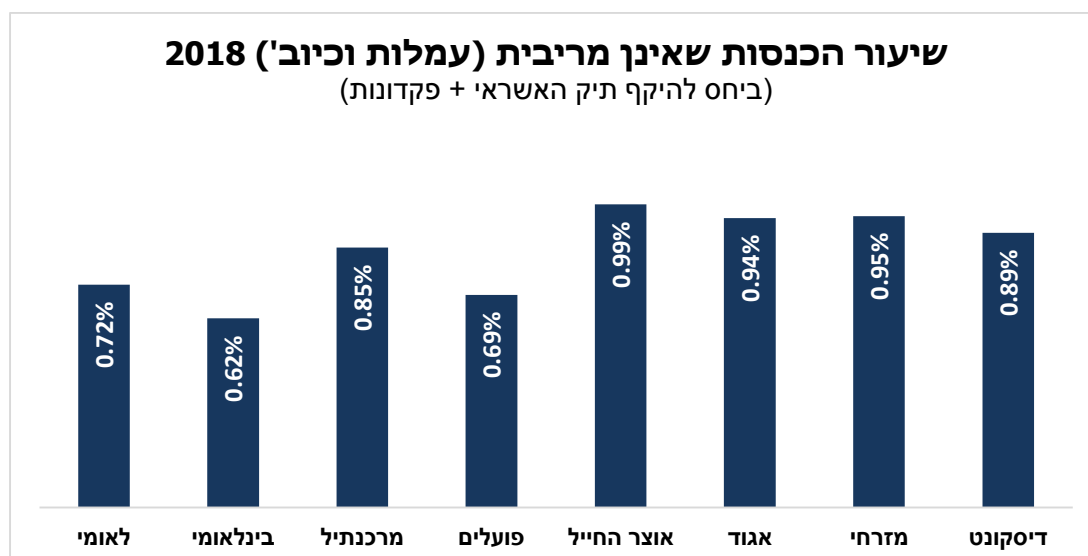
ii. שיעור הכנסות מריבית של עסקים קטנים ובינוניים ביחס לשיעור הפסדי האשראי של המגזר. שיעור גדול יותר משמעותו דירוג נמוך יותר במדד. מרכיב זה נועד לבחון את המחיר שגובים הבנקים על האשראי ביחס לסיכון בפועל. (משקלו במדד 20%)



הסיכון מבוסס על הפסדי אשראי (ממוצע 3 שנים) + חובות פגומים + חובות מעל 90 יום

2. יחס העלויות הנלוות לאשראי של העסקים קטנים (30%)

רכיב זה בודק את סך ההכנסות שאינן מריבית ביחס לסך הנכסים (אשראי ופיקדונות). הוא נועד לבחון את העלויות הנוספות הנגבות על ידי הבנקים ביחס להיקף הפעילות. ניכרת מגמת ירידה בנטל התפעולי, כאשר בבנק הפועלים ובבנק הבינלאומי חלה ירידה משמעותית.



3. משוב יועצים פיננסיים (30%)

רכיב זה של המדד מתבסס על סקר משוב שביצעה הסוכנות בקרב יועצים פיננסיים העובדים עם המעוף ובקרב רו"ח ויועצי מס העובדים עם עסקים קטנים ובינוניים. הסקר בדק עשרה תחומים ופירוט על המתודולוגיה שלו מובאת בנספח של סקירה זו:

תחום	הבנק שקיבל את הדירוג הגבוה ביותר
תעריפי ריבית	אוצר החייל
תעריפי עמלות	אוצר החייל
רמת הטיפול הכולל	אוצר החייל
רמת הקשב לבקשות שונות	אוצר החייל
רמת המקצועיות	אגוד
ההליכים הפרוצדורליים (ביורוקרטיה)	מזרחי טפחות
נגישות לפקידים בעלי סמכות (טלפונים אישיים, כתובות דוא"ל)	אגוד
מידת הידידותיות של מערכות המחשב והאפליקציות ופתרון בעיות טכניות	אגוד
זמינות של כוח אדם, המתנה בתורים	אוצר החייל
איכות המענה למסמכים המוגשים	אוצר החייל

נספח - נתונים חישוביים

בנק	שיעור האשראי לעסקים קטנים מתוך כלל האשראי לעסקים	שיעור הכנסות מריבית ביחס לסיכון שיעור הפסדי אשראי + חובות מעל 90 יום + פגומים	נמל תפעולי הכנסות שאינן מריבית ביחס לאשראי ופיקדונות	משוב יועצים פיננסיים
הפועלים	41.7%	155%	0.69%	3.04
מרכנתיל	69.5%	232%	0.85%	2.85
מזרחי טפחות	44.1%	143%	0.95%	3.04
לאומי	40.3%	196%	0.72%	2.89
הבינלאומי	38.0%	292%	0.62%	2.55
אוצר החייל	53.8%	94%	0.99%	3.25
דיסקונט	34.3%	209%	0.89%	2.68
אגוד	43.1%	604%	0.94%	2.48