



**Small and Medium  
Business Agency**  
MINISTRY OF ECONOMY



State of Israel

# **מימון חברות קטנות ובינוניות**

**לוח תוצאות שהוגש לארגון OECD**

**ישראל 2013**

## 1. עסקים קטנים ובינוניים בכלכלה הישראלית

הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים מגדירה במדויק כל קטגוריה של עסק לפי המתווה שלהלן:

- עסק זעיר: עד 4 עובדים
- עסק קטן: עד 20 עובדים
- עסק בינוני: עד 100 עובדים ומחזור שנתי של עד 100 מיליון ש"ח
- עסק גדול: מעל 100 עובדים או מחזור שנתי של מעל 100 מיליון ש"ח

עסקים זעירים וקטנים מהווים כ- 96% מכלל העסקים. פחות מ- 1% מהעסקים בישראל מוגדרים כעסקים גדולים ו- 3% האחרים הם עסקים בגודל בינוני.

גידול%	2012	2011	החברה סוג
2.5	505,258	492,952	כל החברות
2.5	501,676	489,474	עסקים קטנים ובינוניים (0-100 עובדים)
2.6	431,344	420,414	זעירים (0-4)
1.9	54,227	53,230	קטנים (5-20)
1.7	16,105	15,830	בינוני (21-100)
3.0	3,582	3,478	גדול (+100)

מקור: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה

בשנת 2012 חלה עלייה של 2.5% במספר הכולל של עסקים, גידול התואם לצמיחה הכלכלית של המשק (שעמד על 3.2%). הגידול בעסקים גדולים עמד על 3%, וזאת בהשוואה לעסקי הזעירים שגדלו בשיעור של 2.6%. סך הגידול במספר החברות הקטנות והבינוניות היה 2.5%.

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה בשנת 2012 היו כ- 1.85 מיליון עובדים שהועסקו בעסק גדול. בחברות קטנות ובינוניות הועסקו כ- 1.4 מיליון שכירים, המהווים כ- 43% מכלל העובדים במגזר העסקי.

## 2. מימון החוב

אשראי בנקאי הוא הכלי העיקרי למימון עסקים קטנים ובינוניים (מעל 80% מהאשראי לעסקים קטנים ובינוניים ניתן על ידי בנקים). מעל 95% מהאשראי הבנקאי שניתן לחברות קטנות ובינוניות בישראל נעשה על ידי חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות.

בנק ישראל מחייב את הבנקים לפרט את נתוני האשראי לפי סוגי העסקים (עסקים קטנים, עסקים בינוניים ועסקים גדולים). ההגדרה של סוג העסק משתנה בקבוצות הבנקים השונים<sup>1</sup> - אך להערכתנו הנתונים המצרפיים מכל הבנקים משאיר בידינו אומדן סביר להיקפי סך האשראי שניתן לקבוצות העסקיות השונות.

**האשראי הניתן לחברות קטנות ובינוניות בחמש הקבוצות הבנקאיות העיקריות, כפי שפורט בדצמבר של השנים 2007 עד 2012 (במיליארד שקלים)**

2012	2011	2010	2009	2008	2007	סוג החברה
437.6	446.1	426.9	413.8	446.4	402.8	כל החברות
178.2	177.7	166.1	154.8	163.2	162.9	עסקים קטנים ובינוניים
65.3	61.6	61.4	55.8	56	56.2	זעירים + קטנים
112.9	116.1	104.7	99	107.2	106.7	בינוניים
259.4	268.4	260.8	259	283.2	239.8	גדולים

הנתונים מצביעים על גידול עקבי בהיקף האשראי בנקאי לחברות קטנות ובינוניות. מאז שנת 2007 חלה עלייה מצטברת של 10% באשראי בנקאי למגזרים אלה (נתון זה כולל בתוכו את הירידה החדה בשנת 2009, בעקבות המשבר הפיננסי העולמי). משנת 2007 האשראי לעסקים קטנים גדל בכ-9 מיליארדים ש"ח (כ-16%), ואילו האשראי לעסקים הבינוניים עלה בשיעור של כ-6 מיליארד ש"ח (כ-6%).

האשראי לעסקים גדולים עלה בשיעור של 8% בהשוואה ל-2007. עם זאת, בשנת 2008 הייתה עלייה משמעותית של 18%, שהתקוזה בשנת 2009, בה חלה ירידה חזקה, בסך של כ-24 מיליארדים ש"ח.

בשנת 2012 כ-60% מהאשראי העסקי הגיע דווקא לעסקים גדולים, ורק 40% ניתנו לחברות קטנות ובינוניות. התפלגות האשראי העסקי בשנת 2012 הייתה כדלקמן: 15% עסקים קטנים, 26% לעסקים בינוניים, ו-59% לעסקים גדולים. סך נתח האשראי של עסקים קטנים ובינוניים מתוך כלל האשראי הבנקאי בשנת 2012 היה דומה לרמה בה הייתה בשנת 2007, שיפור משמעותי

<sup>1</sup> ראה נספח 1



ביחס לירידה של שנת 2008 (שבאה כתוצאה מגידול החד בשיעור של 18% באשראי לעסקים הגדולים באותה שנה).

עיקר האשראי שניתן לעסקים הקטנים היה אשראי לזמן קצר, זאת על מנת לממן את ההון החוזר. לפי הדוחות הכספיים של הבנקים לשנת 2012, הפיקדונות של העסקים הקטנים היו גדולים יותר מהאשראי שניתן להם (אשראי שניתן לעסקים קטנים שהצטברו לכ-90% מהפיקדונות שלהם). משמעות דבר היא כי עסק קטן ממוצע לא מסוגל למנף אשראי. זאת בהשוואה לעסקים הבינוניים שבו האשראי הוא 30% גבוה יותר מהפיקדונות, ועוד יותר מכך- בעסקים הגדולים שבו האשראי הוא 65% גבוה יותר מהפיקדונות שלהם.

**אשראי ופיקדונות בשנת 2012 (במיליארדים ש"ח)**

סוג החברה	פיקדונות	אשראי	אחוז אשראי מפיקדונות
עסקים קטנים	71	65.3	91.90%
עסקים בינוניים	87.1	112.9	129.60%
<b>עסקים קטנים ובינוניים</b>	<b>158.1</b>	<b>178.2</b>	<b>112.70%</b>
עסקים גדולים	157	259.4	165.20%
<b>כל העסקים</b>	<b>315.1</b>	<b>437.6</b>	<b>138.90%</b>

### 3. תנאי מימון

נתוני שיעורי הריבית על אשראי לפי הסיווגים השונים של עסקים הם מספרים שלא פורסמו באופן רשמי. הנתונים הופקו וחושבו מהדוחות הכספיים של הקבוצות הבנקאיות המרכזיות, שנדרשים לפרסם את פירוט האשראי הנומינלי שהם מעניקים, וזאת בפרוט על כל המגזרים העסקיים השונים. הנתונים הזמינים לביצוע החישוב בצורה נאותה הספיקו בכדי לחשב שיעורי ריבית החל משנת 2010.

המדד שחושב כריבית בוצע להלן: רווח הנקי מאשראי שניתן למגזר העסקי הספציפי כאחוז מהכנסות הריבית נטו, כפול סך הכנסות מריבית כאחוז מסך כל האשראי שהוענק.

**ריבית, לפי מגזרים שונים:**

2012	2011	2010	
7.36%	8.11%	7.26%	קטנים עסקים
4.60%	4.65%	4.46%	בינוניים עסקים
<b>5.61%</b>	<b>5.85%</b>	<b>5.49%</b>	<b>קטנים ובינוניים עסקים</b>
3.66%	3.32%	3.41%	גדולים עסקים

פערי הריביות לגיוס הון בין חברות קטנות ובינוניות לעסקים גדולים היו יציבים יחסית, ונעו בין 1.9% ל-2.5%. יצוין, כי בחלוקה הפנימית בין העסקים קטנים לבינוניים, רוב מוחלט של הפער (כ-75%) נובע מהעסקים הקטנים. הפער בין עסקים קטנים לגדולים הוא פי 3.5 גדול יותר מהפער בין עסקים בינוניים לגדולים.

משמעות הדבר היא כי עלות ההון לעסקים בינוניים דומה יחסית לזה של העסקים הגדולים, ונראה שגורם הסיכון במגזרים אלו דומה. אך גורם הסיכון בריבית לעסקים הקטנים גדול באופן משמעותי, דבר הגורם לגיוס הון להפוך למשימה קשה יותר עבור מגזר זה.



#### 4. מימון הון עצמי

בישראל פועלים כ-70 קרנות הון סיכון בכלל זה 14 משרדים של קרנות בינלאומיות. היקף ההשקעות של קרנות הון סיכון בשנת 2012 הסתכם בכ-1,924 מיליון דולר מזה: כ-1/3 על ידי קרנות ישראליות ו-2/3 על ידי קרנות זרים ומשקעים אחרים. בהשוואה לשנת 2011 הייתה ירידה של כ-10%.

היקף ההשקעות בשנת 2007 היה כ-1,759 מיליון דולר, וירד בעת המשבר הכלכלי בשנת 2009 לכ-1,122 מיליון דולר. בשנים 2011 ו-2012 היקף ההשקעות חזר ועלה לרמה שהייתה בשנים שלפני המשבר.

#### השקעות קרנות הון סיכון:

2012	2011	2010	2009	2008	2007	יחידה	
1,924	2,136	1,262	1,122	2,076	1,759	\$ מיליון	סך השקעה
516	638	371	410	780	678	\$ מיליון	הון קרנות בישראל
27	30	29	37	38	39	%	הון קרנות בישראל

הענף המוביל שנהנה מהשקעות הון סיכון הוא ההיי-טק, שמקבל כמעט את כל ההון הזה. ובכך נוצר מצב שתעשיות אחרות צריכים למצוא הזדמנויות חלופות למימון עצמם.

## 5. מעורבות וסיוע ממשלתי

בשנים הארוכות גברה המודעות של המערכת הממשלתית בישראל לתרומה המשמעותית של העסקים הקטנים והבינוניים לצמיחה הכלכלית וליצירת מקומות עבודה חדשים.

משרד הכלכלה, האחראי על הטיפול הממשלתי בנושא זה, הקים את הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים שתפקידה ליעל ולמקד את הסיוע לעסקים קטנים ובינוניים.

פעילויות הממשלה בתחום זה כוללים:

### 5.1. הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים, משרד הכלכלה

הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים היא הסוכנות הממשלתית שאחראית על ההגדרה של מדיניות העסקים הקטנים והבינוניים, כמו גם ייעול ומיקוד הסיוע לעסקים קטנים ובינוניים. החלטת ממשלת 3409 מיולי 2011 אישרה את הסוכנות לתאם הטיפול של הממשלה בעסקים אלה.

הסוכנות מפעילה את הפרויקטים הבאים:

#### 5.1.1. הלוואות בערבות המדינה - קרן פיקדון שהוקמה בשנת 2012 כקרן חדשה המרכזת את

ההלוואות בערבות המדינה לעסקים קטנים ובינוניים. הפיקדון הממשלתי בקרן החדשה מסתכם ב-500 מיליון ש"ח. הקרן החדשה מופעלת באופן מלא על ידי הבנקים הפרטיים. מכרז יצא על מינוף שהבנקים מוכנים לתת על פיקדון המדינה, וממוצע המינוף של הבנקים הזוכים היה 8.4, דבר המעמיד את סך הלוואות בערבות המדינה לעסקים קטנים ובינוניים על כ-4.23 מיליארד ₪.

כל הלוואות בערבות מדינה מהקרן החדשה ניתנות ל-5 שנים, (האשראי הבנקאי ניתן בד"כ לתקופה קצרה יותר).

המדינה נותנת ערבות בשעור 70%, הלווה משלים 25% והבנק לוקח סיכון של 5%. לגבי עסקים בהקמה ערבות מדינה הינה בשעור 85% הלווה 10% והבנק לוקח סיכון של 5%. ההלוואה המקסימלית כיום הינה 8 מיליון ש"ח 8% מעסקים עם מחזור של 100 מיליון ש"ח. עסקים שהמחזור שלהם עד 6 מיליון ש"ח מקבלים הלוואות בהיקף של עד 500 אלף ש"ח.

#### 5.1.2. הקרן למימון פעילויות שיווק בחו"ל - קרן זו נותנת מענקים שמכסים עד 50% מהוצאות

שיווק בחו"ל. סיוע ניתן ליצואנים שעדיין לא החלו בעסקי יצוא. מדובר בעסקים קטנים עם מחזור שנתי של עד 20 מיליון ₪, וליצואנים בגודל בינוני עם מחזור שנתי של עד 100 מיליון ש"ח. גודל המענק הוא עד 2 מיליון ש"ח. הקרן מופעלת על ידי משרד הכלכלה.

#### 5.1.3. ערוצי מימון - תכנית עסקית היא תנאי מוקדם לזכאות לקבלת הלוואות במימון מדינה,

ולעתים קרובות לאשראי באמצעות הבנקים. הסוכנות מסייעת בהכנת תוכניות אלה, ובכלל זה סיוע כספי בעת הצורך.



בנוסף לסוכנות, ישנם תוכניות סיוע אחרות במשרד הכלכלה שמכוונות לעזור לחברות קטנות ובינוניות:

## **5.2. משרד המדען הראשי, משרד הכלכלה**

המדען הראשי הוא הגוף המרכזי שמספק מימון למחקר ופיתוח של חברות תעשייתיות בישראל. התקציב של המדען הראשי הוא כ-1.5 מיליארדים ש"ח, וכ-85% מהמענקים וההלוואות שלה מכוונים לכיוון חברות קטנות ובינוניות.

תחומי העיסוק העיקריים בהם מעורב המשרד של המדען עם חברות קטנות ובינוניות:

**קופה מרכזית למחקר ופיתוח** - הקרן נותנת מענקים למחקר ופיתוח פרויקטים בחברות. מאוחר יותר, חברות אלה צריכות לשלם תמלוגים, שמהווים את אחד מהמשאבים העיקריים של הקרן.

**מסלולים לסייע ליזמים בשלבי הקמה**- הפעילות הבולטת במסגרת זו היא החממות הטכנולוגיות. המטרה הראשית בחממות היא לעודד את היזמות בטכנולוגיות חדשות כך שאותם חברות יהיו מסוגלים לגייס הון פרטי בכוחות עצמם.

## **5.3. מרכז השקעות, משרד הכלכלה**

### **5.3.1. מסלול השקעות**

מענק זה נועד לעסקים יצואנים, שמייצרים תזרים הון זר למדינה. עסקים מוטי יצוא אלה תורמים רבות לצמיחה, וצריכים להתחרות בשוק בינלאומי תובעני. כדי להמשיך להיות תחרותיים, נחוצות השקעות באופן תדיר. מרכז השקעות במשרד הכלכלה מעניק מענקים המכסות 20% מההשקעה לעסקים שהיצוא שלהם גדול מ-25% מסך ההכנסות.

### **5.3.2. מסלול להגדלת פריון**

הפריון הנמוך יחסית לנפש, שבנק ישראל הצביע עליו כנושא חיוני בכלכלה הלאומית, יצר מענק שמטרתו עידוד עסקים להתייעל ולהעלות את תפוקה לעובד. המענק מיועד לעסקים שהמכירות שלהם מקומיות, על מנת להשקיע ולשפר את התפוקה לעובד. המרכז מעניק מלגות המכסות 20% מההשקעה של עסקים.

### **5.3.3. מסלול לעידוד תעסוקה**

מיועד ליזמים המתכננים להקים או להרחיב עסק באזורי עדיפות לאומי, או להוסיף לעסק עובדים נוספים (תוספת מינימלית של חמישה עובדים). המרכז מספק תמיכה כספית של בין 5% - 30% מהשכר של עובדים אלה, עד שכר של 15,000 ₪ לחודש עבור כל עובד.

## **5.4. משרד הקליטה**

### **קרן לסיוע לעולה עצמאי**

מסייע לעולים חדשים ותושבים חוזרים לבנות ולהקים עסק חדש. ההשקעות של קרן הלוואות הן למימון הון בסיסי ועבודה. הלוואות ניתנות לתקופות ארוכות (עד 10 שנים) ובריבית נמוכה.





### **5.5. משרד התיירות**

#### **חממות תיירות**

מטרת הסיוע היא ליעץ להקים או להרחיב עסק תיירות באמצעות יועצי תיירות מוסמכים. בתכנית זו, משרד התיירות משלם 75% מהתשלום של היועץ המקצועי.

### **5.6. משרד החקלאות**

#### **פיתוח תיירות חקלאית**

התכנית מספקת סיוע כספי להשקעות (תשתיות, רכישת ציוד, וכו') כדי לפתח את התיירות חקלאית.

## 6. הלוואות בערבות מדינה

ביצוע הלוואות בערבות המדינה נעשה על ידי הבנקים שזכו במכרז (במכרז האחרון שהיה בשנת 2012 זכו 5 בנקים). הזכאות לקבלת ההלוואה נעשה על ידי שני משרדים שהתמחו בבדיקות לנושא זה.

### פרוט היקפי אשראי שאושר ובוצע בשנים 2007 – 2012

סה"כ	2012	2011	2010	2009	2008	2007	
4,976	1,723	919	1,065	1,003	108	158	אשראי שאושר
4,400	1,478	906	1,017	759	96	144	אשראי שניתן

מהנתונים עולה כי סכומי ההלוואות בערבות המדינה בשנת 2012 גבוהים פי 10 מאשר סכום ההלוואות שבוצעו בשנת 2007. בשנת 2012 בוצעו הלוואות בהיקף של 1,487 מיליון ש"ח לעומת 144 מיליון ש"ח בשנת 2007. גידול משמעותי בהלוואות היה בשנת 2009 בעקבות המשבר הכלכלי העולמי, וגידול נוסף בשנת 2012 זאת בעקבות הקמת הקרן החדשה. בפועל מבוצעות בין 75% ל-95% של ההלוואות שאושרו על ידי שני המשרדים. יש לציין כי רק 1.5% של ההלוואות לא מוחזרות ויש צורך לחלט את הערבות. אחוז האשראי בסיכון הינו 0.5%.



## 7. אינדיקטורים נוספים

לידת עסקים עפ"י הקריטריונים הבינלאומיים הינה שנה שבה הופיעה לראשונה פעולת מדידה בעסק כגון: העסקת שכירים או נתוני פדיון חיוביים.

הישרדות עסקים מהווה אינדיקטור חשוב לגבי החוסן של עסקים חדשים. מבדיקת אוכלוסיית העסקים שנולדו בשנים 2005-2009 נמצא בממוצע כי 87.4% שורדים את שנת פעילותם, וממשכים לשנתם השנייה. כ-73% את שנת פעילותם השלישית ורק כ-50% את שנת פעילותם השישית, דהיינו לאחר 5 שנים כמחצית העסקים מפסיקים לפעול.

להלן, לוח המציג את % העסקים ששרדו (המשיכו לפעול) לפי שנת לידתם:

שנת הקמה	עסקים פעילים לאחר שנה	עסקים פעילים לאחר 2 שנים	עסקים פעילים לאחר 3 שנים	עסקים פעילים לאחר 4 שנים	עסקים פעילים לאחר 5 שנים	עסקים פעילים לאחר 6 שנים	עסקים פעילים לאחר 7 שנים
2005	86.2	71.4	61.4	55.1	50.1	45.9	42.2
2006	87.2	72.3	63.1	56.1	50.7	46.4	-
2007	87.5	73.7	64.3	57.1	51.3	-	-
2008	88.1	74.2	64.4	57	-	-	-
2009	87	72.9	63.2	-	-	-	-
2010	88	74.3	-	-	-	-	-
2011	88.1	-	-	-	-	-	-

(\*) מקור: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, דמוגרפיה של עסקים 2012



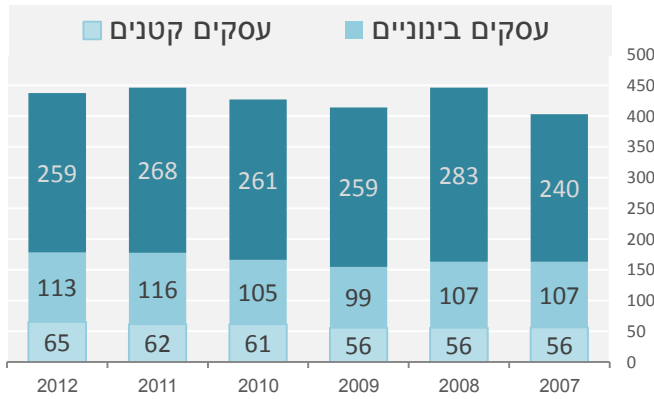
**8. טבלת איסוף נתונים - מימון לעסקים קטנים ובינוניים**

2012	2011	2010	2009	2008	2007	יחידת מדידה	אינדיקטור
							<b>חוב</b>
178.2	177.7	166.1	154.8	163.2	162.9	מיליארדי ₪	הלוואות עסקיות, עסקים קטנים ובינוניים
437.6	446.1	426.9	413.8	446.4	402.8	מיליארדי ₪	הלוואות עסקיות, סה"כ
40.7	39.8	38.9	37.4	36.6	40.4	אחוז מסך הלוואות	הלוואות עסקיות, עסקים קטנים ובינוניים
1,723	919	1,065	1,003	108	158	מיליוני ₪	הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
7.36	8.11	7.26				%	שיעור ריבית לעסקים קטנים
4.6	4.65	4.46				%	שיעור ריבית לעסקים בינוניים
5.61	5.85	5.49				%	שיעור ריבית לעסקים קטנים ובינוניים
3.66	3.32	3.41				%	שיעור ריבית לעסקים גדולים
1.95	2.53	2.09				%	פער ריביות
							<b>הון עצמי</b>
1,924	2,136	1,262	1,122	2,076	1,759	מיליוני \$	קרנות הון סיכון
-10	69.3	12.4	-46	18		אחוז גידול שנתי	קרנות הון סיכון

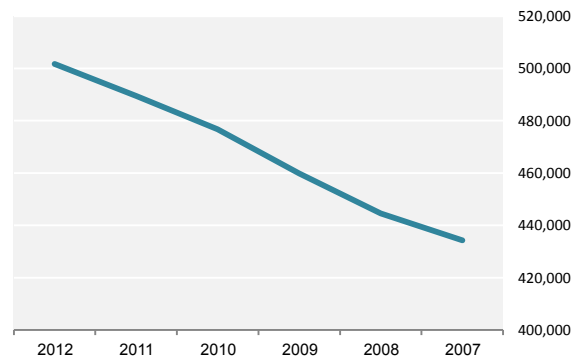


## 9. מגמות בעסקים קטנים ובינוניים בישראל

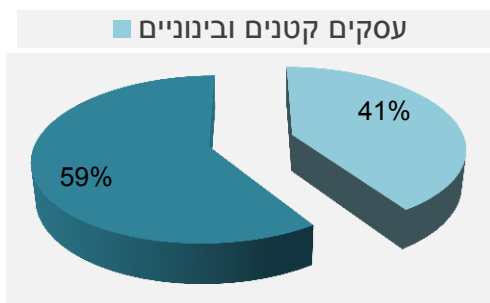
הלוואות לעסקים 2012-2007 במליארדי ש"ח



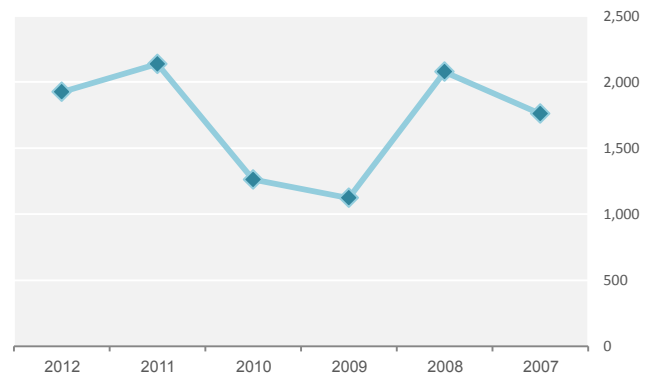
מספר עסקים קטנים ובינוניים בישראל



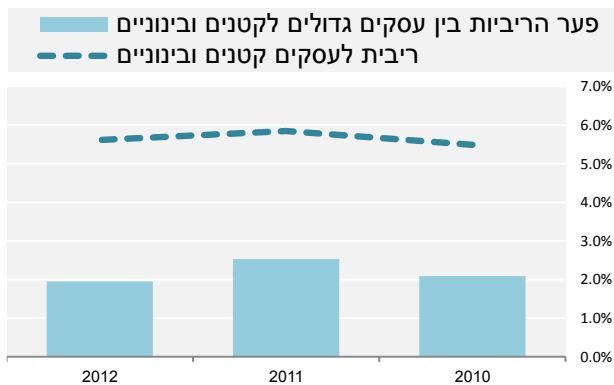
הלוואות לעסקים, 2012



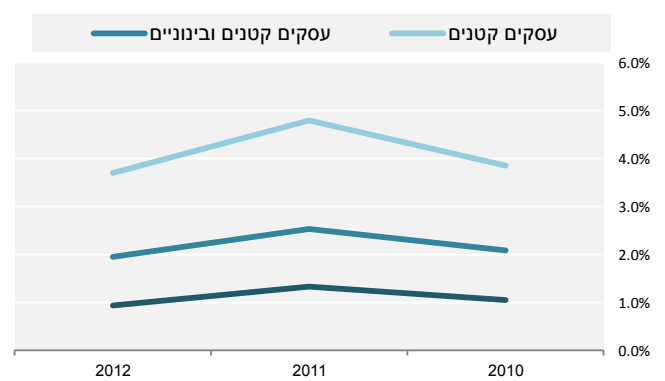
השקעות קרנות הון סיכון (במיליוני \$)



ריביות ופערי ריביות 2012-2010



פערי ריביות (spread) מעסקים גדולים





מקור	הגדרה	אינדיקטור
		<b>חוב</b>
דוחות כספיים של חמש קבוצות הבנקים הגדולים בישראל	סך הלוואות עסקיות שניתנו לעסקים קטנים ובינוניים	הלוואות עסקיות, עסקים קטנים ובינוניים
דוחות כספיים של חמש קבוצות הבנקים הגדולים בישראל	סך כל הלוואות שניתנו לעסקים	הלוואות עסקיות, סה"כ
דוחות כספיים של חברות המאשרות את האשראי בערבות מדינה	הלוואות עסקיות הניתנות בערבות מדינה	הלוואות עסקיות, עסקים קטנים ובינוניים
דוחות כספיים של חמש קבוצות הבנקים הגדולים בישראל	רווח נקי מאשראי שניתן לחברות קטנות כאחוז מהכנסות הריבית נטו, כפול סך ההכנסות מריבית כאחוז מסך האשראי	הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
דוחות כספיים של חמש קבוצות הבנקים הגדולים בישראל	רווח נקי מאשראי שניתן לחברות קטנות כאחוז מהכנסות הריבית נטו, כפול סך ההכנסות מריבית כאחוז מסך האשראי	שיעור ריבית לעסקים קטנים
דוחות כספיים של חמש קבוצות הבנקים הגדולים בישראל	רווח נקי מאשראי שניתן לחברות בינוניות כאחוז מהכנסות הריבית נטו, כפול סך ההכנסות מריבית כאחוז מסך האשראי	שיעור ריבית לעסקים בינוניים
דוחות כספיים של חמש קבוצות הבנקים הגדולים בישראל	רווח נקי מאשראי שניתן לחברות קטנות ובינוניות כאחוז מהכנסות הריבית נטו, כפול סך ההכנסות מריבית כאחוז מסך האשראי	שיעור ריבית לעסקים קטנים ובינוניים
דוחות כספיים של חמש קבוצות הבנקים הגדולים בישראל	רווח נקי מאשראי שניתן לחברות גדולות כאחוז מהכנסות הריבית נטו, כפול סך ההכנסות מריבית כאחוז מסך האשראי	שיעור ריבית לעסקים גדולים
		<b>הון עצמי</b>
(Venture Capital (IVC Israel Yearbook 2013	הון מקרנות הון סיכון בחברות קטנות ובינוניות	קרנות הון סיכון



נספח 1- הגדרת סיווג העסקים בבנקים בישראל

סיווג	קריטריון	בנק לאומי	בנק הפועלים	בנק המזרחי	בנק דיסקונט	הבנק הבינלאומי
עסקים קטנים	אובליגו	עד 10 מלש"ח	עד 6 מלש"ח		עד 10 מלש"ח	מנצלים מסגרות אשראי עד 5 מיליון ש"ח, בעלי אובליגו עד 100,000 ש"ח או תיק השקעות עד 0.5 מיליון ש"ח
	מחזור	עד 30 מלש"ח	עד 30 מלש"ח	עד 30 מלש"ח	עד 30 מלש"ח	
עסקים בינוניים (בנקאות מסחרית)	אובליגו	10-80 מלש"ח	6-100 מלש"ח		10-50 מלש"ח	עד 40 מלש"ח
	מחזור	30-250 מלש"ח	30-400 מלש"ח	30-120 מלש"ח	30-150 מלש"ח	
עסקים גדולים (בנקאות עסקית)	אובליגו	מעל 80 מלש"ח	מעל 100 מלש"ח		מעל 50 מלש"ח	מעל 40 מלש"ח
	מחזור	מעל 250 מלש"ח	מעל 400 מלש"ח	מעל 120 מלש"ח	מעל 150 מלש"ח	