

מדד הידידותיות של הבנקים לעסקים קטנים ובינוניים – מחצית ראשונה 2019

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 – יוני 2019

דירוג	בנק	ציון המדד*
1	פועלים	84
2	מרכנתיל	84
3	אגוד	81
4	מזרחי	78
5	לאומי	76
6	דיסקונט	67
7	בינלאומי	65

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

דירוג לפי מרכיבי המדד

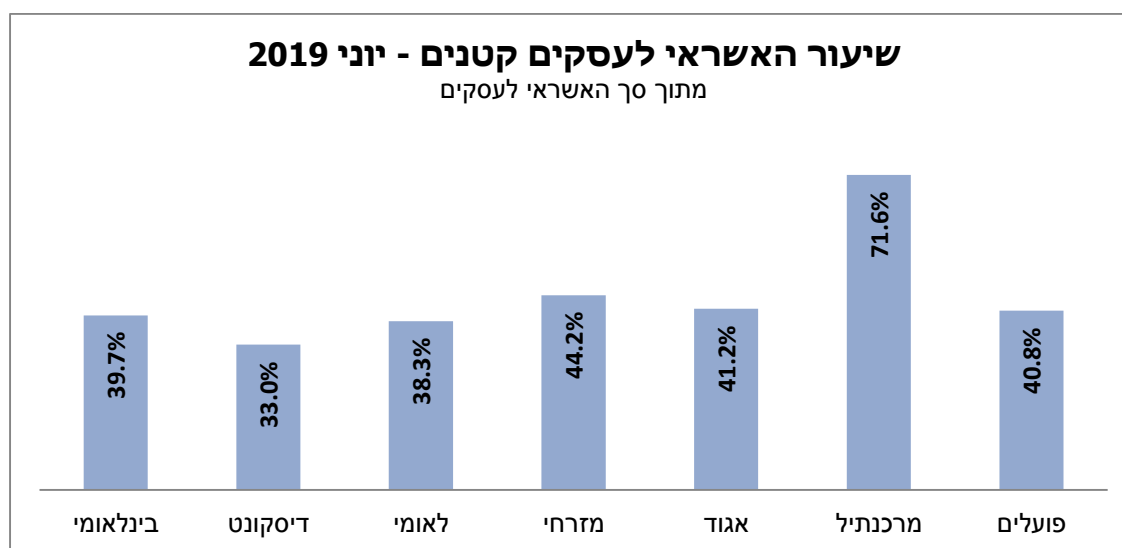
בנק	שיעור האשראי לעסקים קטנים	שיעור הכנסות מריבית ביחס לסיכון	נטל תפעולי הכנסות שאינן מריבית ביחס לאשראי ופיקדונות	משוב יועציים פיננסיים	ציון משוקלל
פועלים	56.9	100.0	75.4	99.7	83.9
מרכנתיל	100.0	79.3	65.2	93.6	83.5
אגוד	57.5	77.3	100.0	81.4	81.4
מזרחי	61.8	94.7	56.8	100.0	78.3
לאומי	53.5	71.1	76.9	94.9	76.5
דיסקונט	46.1	74.1	55.5	88.2	67.2
בינלאומי	55.4	61.9	55.4	83.9	65.2

פירוט מרכיבי המדד

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

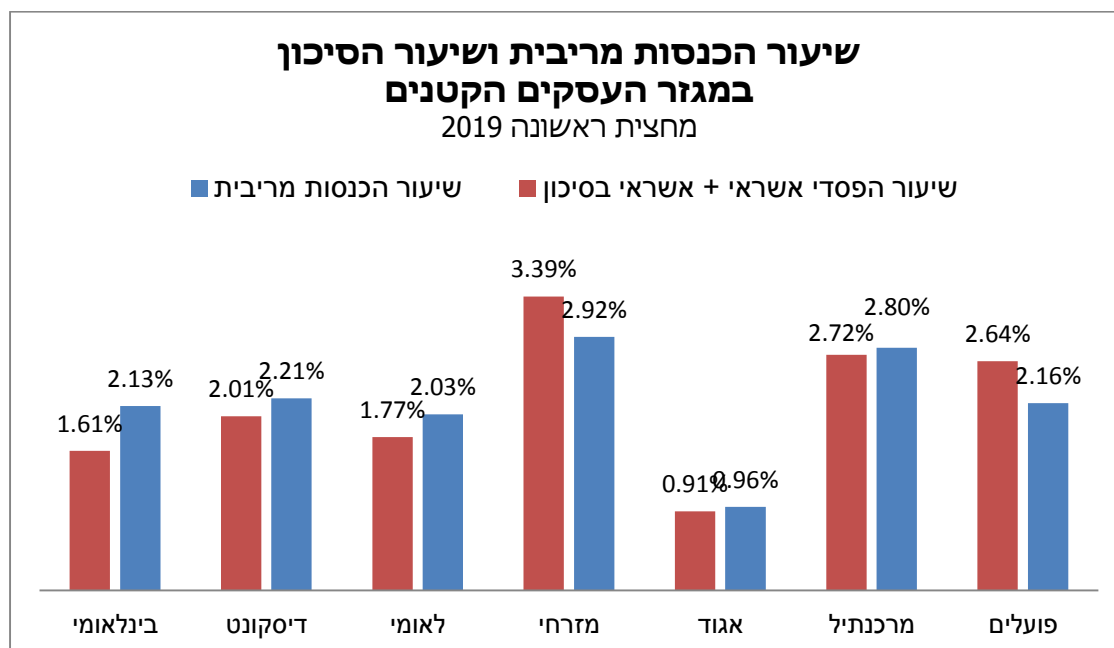
חלק זה של המדד מורכב משני פרמטרים:

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 למחצית שנת 2019

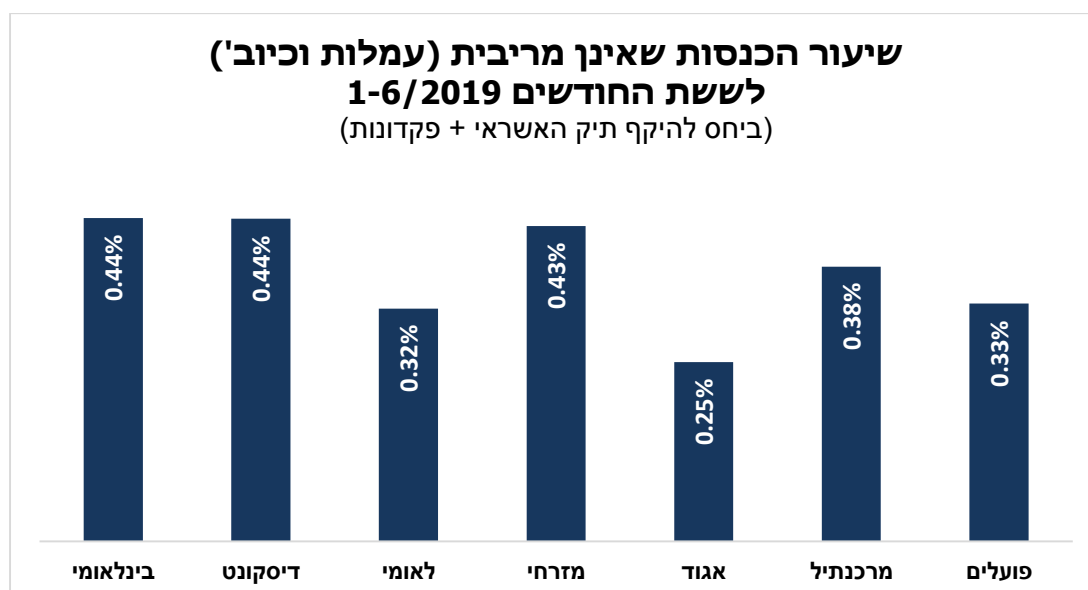
ii. שיעור הכנסות מריבית של עסקים קטנים ובינוניים ביחס לשיעור הפסדי האשראי של המגזר. שיעור גדול יותר משמעותו דירוג נמוך יותר במדד. מרכיב זה נועד לבחון את המחיר שגובים הבנקים על האשראי ביחס לסיכון בפועל. (משקלו במדד 20%)



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.



3. משוב יועצים פיננסיים (30%)

רכיב זה של המדד מתבסס על סקר משוב שביצעה הסוכנות בתחילת שנת 2019 בקרב יועצים פיננסיים העובדים עם המעוף ובקרב ר"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	פועלים
תעריפי עמלות	פועלים
רמת הטיפול הכולל	מזרחי טפחות
רמת הקשב לבקשות שונות	מזרחי טפחות
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	מזרחי טפחות
איכות המענה למסמכים המוגשים	מזרחי טפחות

נספח - נתונים חישוביים

משוב יועצים פיננסיים	נמל תפעולי הכנסות שאינן מריבית ביחס לאשראי ופיקדונות	שיעור הכנסות מריבית ביחס לסיכון שיעור הפסדי אשראי + חובות מעל 90 יום + פגומים	שיעור האשראי לעסקים קטנים מתוך כלל האשראי לעסקים	בנק
3.04	0.33%	81.7%	40.8%	הפועלים
2.85	0.32%	114.9%	71.6%	מרכנתיל
2.48	0.44%	132.1%	41.2%	אגוד
3.04	0.38%	103.0%	44.2%	מזרחי
2.89	0.44%	110.2%	38.3%	לאומי
2.68	0.43%	86.3%	33.0%	דיסקונט
2.55	0.25%	105.7%	39.7%	בינלאומי