

מדד הידידותיות של הבנקים לעסקים קטנים ובינוניים – מאי 2018

מדד הידידותיות של הבנקים

כחלק מבחינת מצב האשראי, ועל מנת לעודד את המודעות והתחרותיות בתחום האשראי לעסקים קטנים ובינוניים, אנו מפרסמים מדד שיגדיר את רמת הידידותיות של בנקים לעסקים קטנים ובינוניים. המדד מסתמך על הנתונים הפיננסיים המפורסמים על ידי הבנקים וכן בדיקת נגישות של שירותים שונים על בסיס הפרמטרים הבאים:

1. היקף האשראי לעסקים קטנים ובינוניים מסך האשראי העסקי
2. יחס הריבית לסיכון האשראי לעסקים קטנים ובינוניים
3. שיעור הרווחיות מהכנסות שאינן ריבית (עמלות שונות)
4. נגישות שירותי הבנק לעסקים קטנים ובינוניים

תוצאות המדד – מאי 2018

(מבוסס על נתוני הדוחות הכספיים של הבנקים לשנת 2017)

דירוג המדד	בנק
77.98	אוצר החייל
76.14	מרכנתיל
75.62	לאומי
75.60	פועלים
72.48	מזרחי
71.14	דיסקונט
66.24	אגוד
59.72	בינלאומי



דירוג לפי מרכיבי המדד

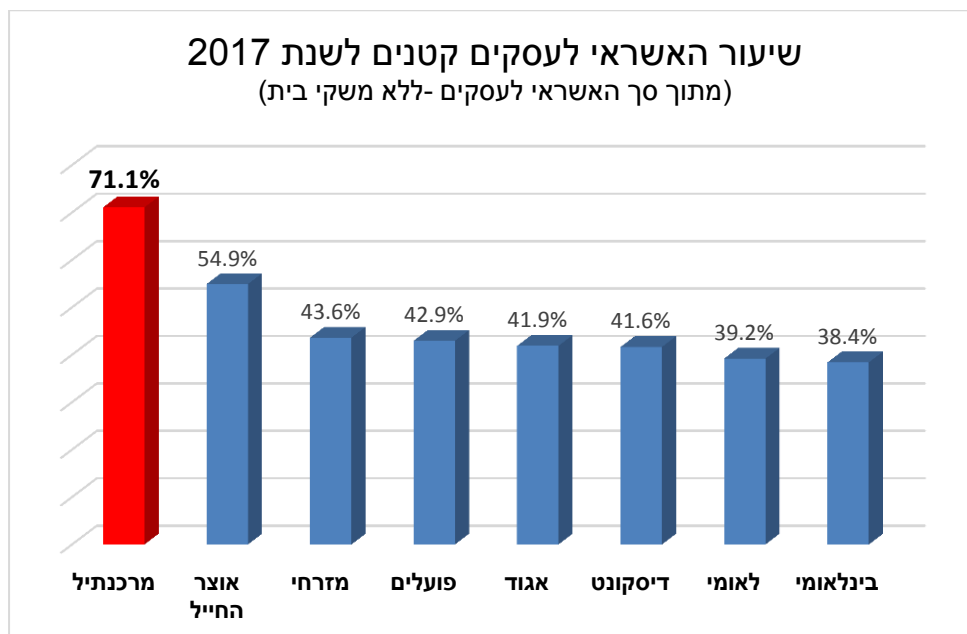
ציון משוקלל	מדד נגישות	נטל תפעולי הכנסות שאינן מריבית ביחס לאשראי ופיקדונות	שיעור הכנסות מריבית ביחס להפסדי אשראי	שיעור האשראי לעסקים קטנים	בנק
77.98	51	91	100	77	אוצר החייל
76.14	64	94	43	100	מרכנתיל
75.62	91	100	36	55	לאומי
75.60	100	71	61	60	פועלים
72.48	78	83	60	61	מזרחי
71.14	80	77	62	59	דיסקונט
66.24	78	86	27	59	אגוד
59.72	69	76	27	54	בינלאומי

פירוט מרכיבי המדד

1. מדד האשראי לעסקים קטנים (40%)¹

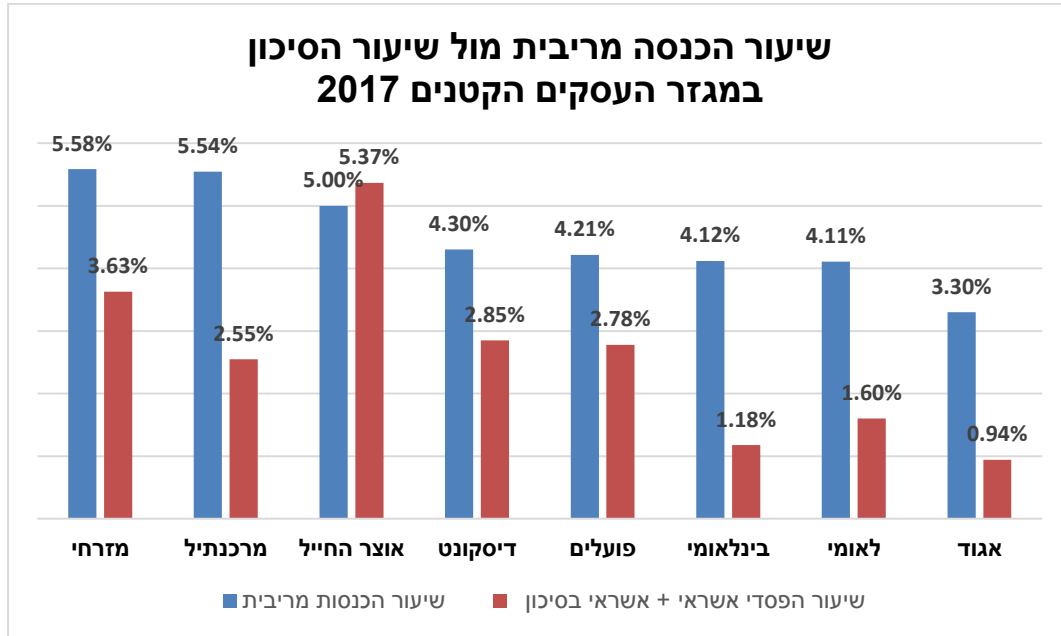
המורכב משני פרמטרים:

i. שיעור האשראי לעסקים קטנים מתוך כלל האשראי לעסקים כאשר, שיעור גדול יותר משמעותו יותר נקודות למדד. (משקלו במדד 20%)



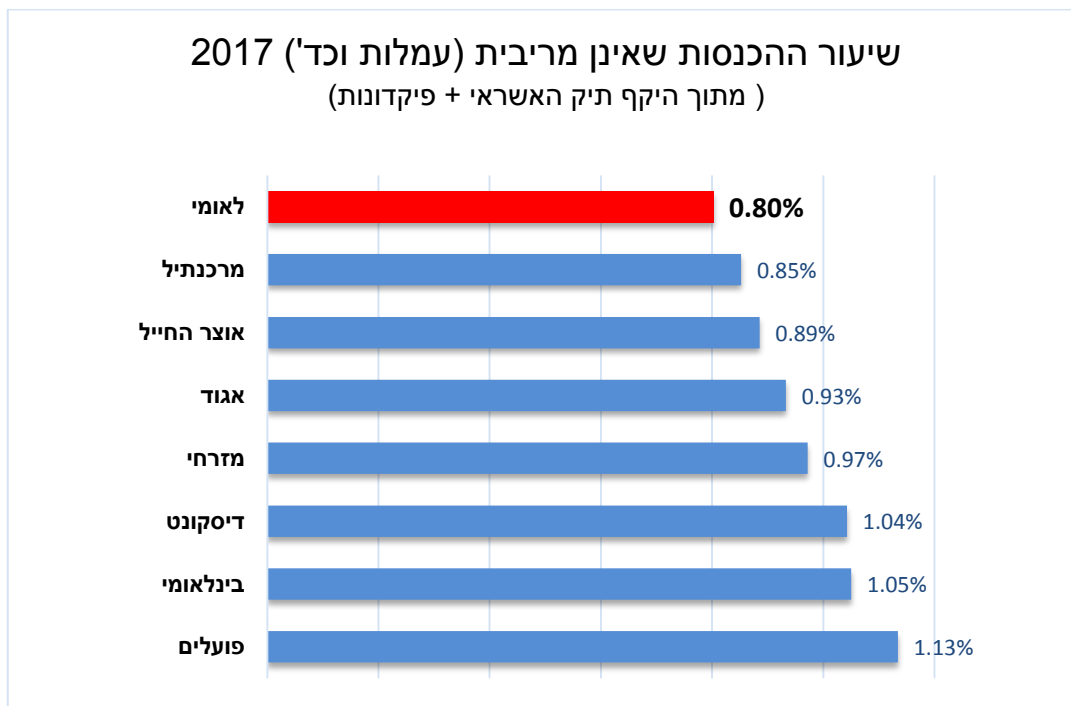
¹ הנתונים מבוססים על הדוחות הכספיים של הבנקים לשנת 2017

ii. שיעור הכנסות מריבית ביחס לשיעור הפסדי אשראי. כאשר, שיעור גדול יותר משמעותו פחות נקודות למדד. נועד לבחון את המחיר שגובים הבנקים על האשראי ביחס לסיכון בפועל. (משקלו במדד 20%)



2. מדד עלויות נלוות לעסקים קטנים (30%)

סך ההכנסות שאינן מריבית ביחס לסך הנכסים (אשראי ופיקדונות). נועד לבחון את העלויות הנוספות הנגבות על ידי הבנקים ביחס להיקף הפעילות.



3. מדד נגישות טכנולוגית לעסקים (30%)²

העברת כספים, שירותי מט"ח, הפקדת שיקים בסלולר, הזמנת פנקסי שיקים, חיבור למערכת ניהול חשבונות. מעת לעת נבחן הוספת שירותים לציון ושקלול מחדש.

השוואת פעולות דיגיטליות נבחרות לחשבון המוגדר עסקי

בנק	תקרת סכום להעברה בודדת באתר	העברה לחשבון מט"ח	תקרות הפקדת שיקים באפליקציה			מסלול פנקסי שיקים לבית העסק וימי מסלול	יבוא דפי בנק
			לשיק	ליום	לחודש		
פועלים	אין תקרה	✗	10,000	24,000	60,000	✓	7
לאומי	200,000	✗	10,000	20,000	64,000	✓	10
אוצר החייל	500,000	✓	אין הפקדת שיקים לחשבון עסקי			✗	3
הבינלאומי	450,000	✓	10,000	24,000	60,000	✗	10
מרכנתיל	200,000	✓	אין הפקדת שיקים לחשבון עסקי			✗	7
דיסקונט	100,000	✓	10,000	30,000	60,000	✗	7
מזרחי	10,000	✗	10,000	אין תקרה	100,000	✓	7
אגוד	אין תקרה	✗	10,000	24,000	60,000	✗	10



נספח - נתונים חישוביים

בנק	שיעור האשראי לעסקים קטנים מתוך כלל האשראי לעסקים	שיעור הריבית מתוך (שיעור הפסדי אשראי + חובות מעל 90 יום + פגומים)	נטל תפעולי: הכנסות שאינן מריבית ביחס לנכסים (אשראי ופיקדונות)	מדד נגישות
פועלים	42.9%	152%	1.13%	45
לאומי	39.2%	256%	0.80%	41
אוצר החייל	54.9%	93%	0.89%	23
בינלאומי	38.4%	350%	1.05%	31
מרכנתיל	71.1%	218%	0.85%	29
דיסקונט	41.6%	151%	1.04%	36
מזרחי	43.6%	154%	0.97%	35
אגוד	41.9%	350%	0.93%	35

² הנתונים מבוססים על בחינת הדיגיטל הקיים ושיחות עם מוקדי השירות של הבנקים