

נתונים על פעילות קרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה

רקע

מזה למעלה מעשור מפעילה המדינה, באמצעות אגף החשב הכללי במשרד האוצר, קרנות הלוואה לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה, במטרה להקל את הנגישות באשראי לעסקים אלה, המהווים מנוע צמיחה מרכזי במשק. ערבות המדינה מאפשרת לגורמים המממנים להציע אשראי לעסקים אשר לא היו מקבלים אותו אילולא הערבות.

החל מחודש מרץ 2016 החלה לפעול קרן חדשה לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה (להלן-הקרן), אשר החליפה את פעילותה של הקרן הקודמת. בשונה מקרנות קודמות מקור המימון בקרן זו כולל, בנוסף לכספי בנקים, גם כספי גופים מוסדיים (חברות הביטוח וקרנות הפנסיה), וזאת במטרה להרחיב את היצע האשראי לעסקים.

בנוסף, במהלך השנה החולפת נעשו מספר שינויים במסגרת הקרן במטרה לתת מענה לצרכי המימון המשתנים של מגזר העסקים הקטנים והבינוניים, בהם הרחבת המסלול הייעודי להלוואות לצורך ביצוע השקעות בתעשייה גם לעסקים קטנים, כך שיוכלו להגדיל את היקף ההשקעות ולהקל על נטל המימון שלהן.

להלן השותפויות (בנק וגופים מוסדיים) אשר פועלות בקרן זו:

- א. בנק לאומי לישראל בע"מ, מנורה מבטחים והסתדרות בע"מ, מנורה מבטחים ביטוח בע"מ, מנורה מבטחים פנסיה בע"מ (להלן – לאומי ומנורה).
- ב. בנק אוצר החייל בע"מ¹ ומיטב דש גמל ופנסיה בע"מ (להלן - אוצר החייל ומיטב דש).
- ג. בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ, מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ, קרן מקפת מרכז לפנסיה ותגמולים אגודה שיתופית בע"מ (להלן - מרכנתיל ועמיתים).
- ד. בנק מזרחי טפחות בע"מ, שותפות- אשראי לא סחיר- הפניקס עמיתים ואלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ (להלן - מזרחי, הפניקס ואלטשולר).

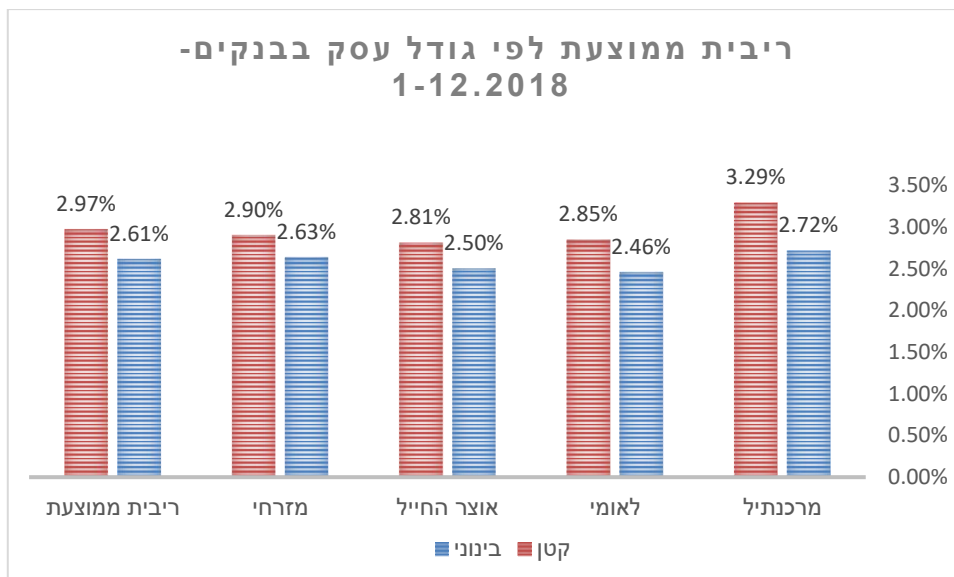
¹ החל מפברואר 2016 הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ יפעל בקרן חלף בנק אוצר החייל בע"מ, וזאת בהמשך למיזוג שני הבנקים. הנתונים בדוח זה מתייחסים לתקופה שהסתיימה בדצמבר 2018, טרם המיזוג האמור והבנק שפעל מטעם שותפות זו בתקופה הנדונה בקרן היה בנק אוצר החייל.

להלן נתונים מצטברים אודות פעילות הקרן, מחודש מרץ 2016 ועד לסוף חודש דצמבר 2018

1. היקף הלוואות שהועמדו במלש"ח (כולל סכומי הלוואות שהועתקו משותפות אחרת)²

היקף הלוואות שהועמדו	
672	אוצר החייל ומיטב דש
925	מרכנתיל ועמיתים
1,217	לאומי ומנורה
1,317	מזרחי, אלטשולר והפניקס
4,131	סה"כ

2. מרווח ריבית משוקלל (לפי סכום) מעל ריבית הפריים להלוואות שהועמדו³



2

³ בטבלה זו בלבד משוקללים נתונים לשנת 2018 (סה"כ 12 חודשים). שאר הנתונים במסמך זה הם לתקופה של החל מתחילת פעילותה של הקרן הנוכחית בחודש מרץ 2016 ועד לסיום שנת 2018 (סה"כ 45 חודשים).

2

רח' קפלן 1 ירושלים 9103002 ת.ד. 3115 טל': 02-5317555 פקס: 02-5695225

חשכ"ל ברשת: ag.mof.gov.il

אוצר ברשת: www.mof.gov.il

שער הממשלה: www.gov.il

3. ניתוח מספר וסכומי הלוואות שהועמדו

3.1. מספר הלוואות שהועמדו

סה"כ	מזרחי, אלטשולר והפניקס	לאומי ומנורה	מרכנתיל ועמיתים	אוצר החייל ומיטב דש	מספר הלוואות שהועמדו
9,062	2,717	3,487	1,798	1,060	עסקים קטנים
457	166	102	120	69	עסקים בינוניים
9,519	2,883	3,589	1,918	1,129	סה"כ

3.2. סכומי הלוואות שהועמדו במלש"ח

סה"כ	מזרחי, אלטשולר והפניקס	לאומי ומנורה	מרכנתיל ועמיתים	אוצר החייל ומיטב דש	סכומי הלוואות שהועמדו במלש"ח
3,025	907	996	660	462	עסקים קטנים
1,106	410	221	265	210	עסקים בינוניים
4,131	1,317	1,217	925	672	סה"כ

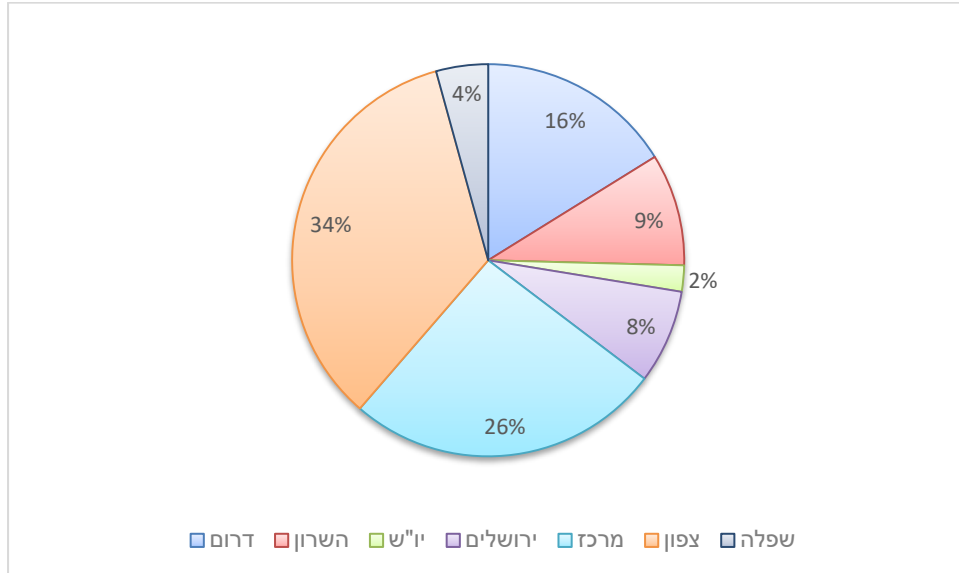
3.3. ניתוח הלוואות שהועמדו לפי מסלול הלוואה

סה"כ	משולב ⁴	הקמה	השקעה	הון חוזר	תעשייה	יצואנים	
9,062	3,209	1,298	1,001	3,525	1	28	מס' הלוואות לעסקים קטנים
100%	35%	14%	11%	39%	0%	0%	שיעור מסך הלוואות לעסקים קטנים
457	79		26	313	17	22	מס' הלוואות לעסקים בינוניים
100%	17%		6%	68%	4%	5%	שיעור מסך הלוואות לעסקים בינוניים

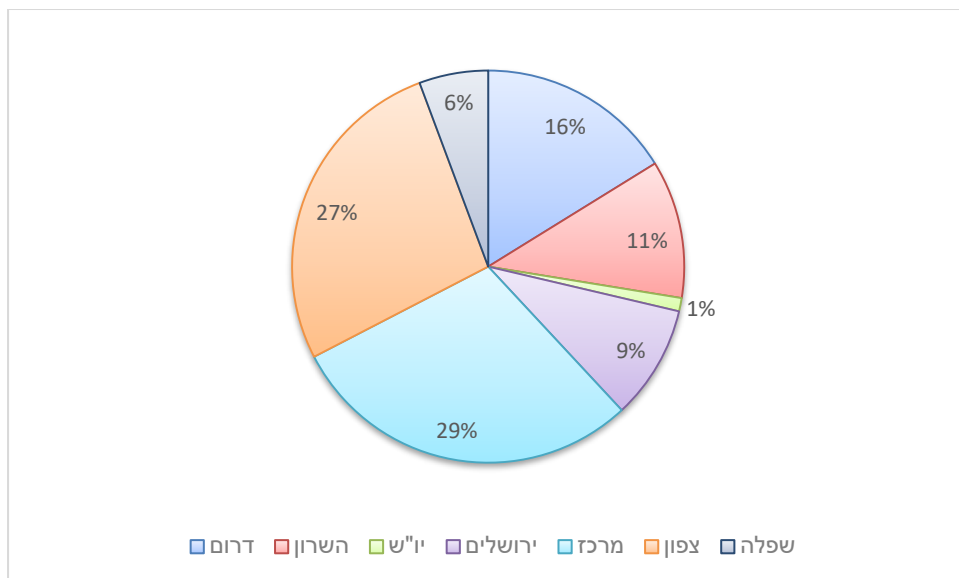
⁴ הלוואה למטרות משולבות- הון חוזר והשקעה.

3.4. ניתוח מספר הלוואות שהועמדו לפי אזור גאוגרפי

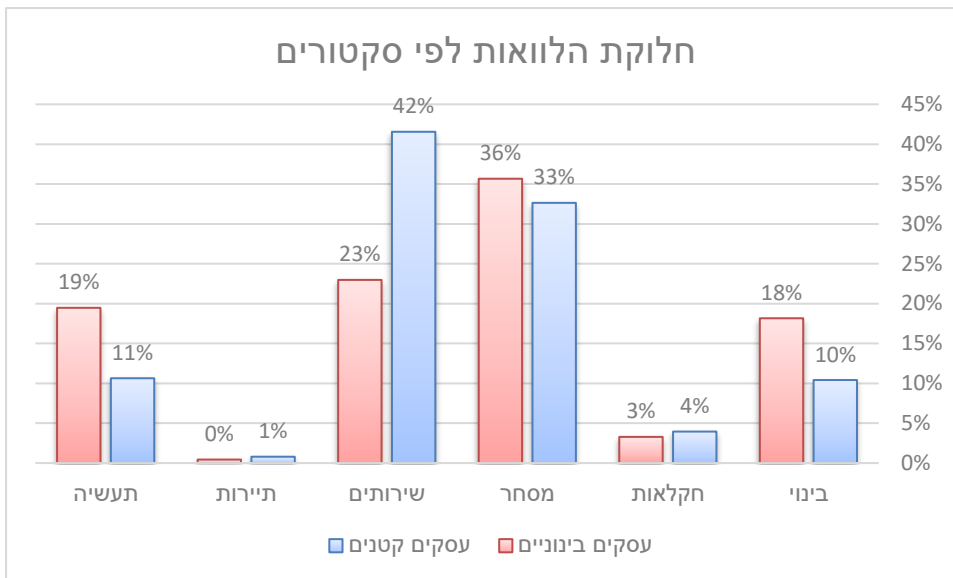
עסקים קטנים



עסקים בינוניים



3.5. ניתוח מספר הלוואות שהועמדו לפי סקטורים



3.6. ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי ותק העסק (בשנים)⁵

עסקים קטנים

באחוזים	מס' הלוואות	עד שנה
16%	1,475	עד שנה
16%	1,441	1-2
8%	697	2-3
6%	558	3-4
5%	488	4-5
13%	1,216	5-8
7%	606	8-10
17%	1,545	10-20
11%	1,036	מעל 20 שנה
100%	9,062	סה"כ

⁵ מחושב לפי ותק העסק במועד העמדת ההלוואה

עסקים בינוניים

באחוזים	מס' הלוואות	
7%	32	עד 5 שנים
23%	104	6-10
22%	102	11-15
11%	51	16-20
37%	168	מעל 20
100%	457	סה"כ

3.7. ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי מחזור החברה במיליוני ₪

עסקים קטנים

באחוזים	סה"כ	
31%	2,828	עד 0.5
11%	955	0.5-1
26%	2,314	1-3
10%	929	3-5
12%	1,074	5-10
11%	962	10-25
100%	9,062	סה"כ

עסקים בינוניים

באחוזים	סה"כ	
43%	198	25-35
29%	132	35-50
28%	127	50-100
100%	457	סה"כ