



בנקים , אשראי , ואיך עובדים איתם

## בנק איך עובדים איתו ?

• השאלה היא לא עם איזה בנק ? אלא עם מי בבנק ?  
• (אוהב סיכון , שונא סיכון) ( מקצועי ? ) (תפיק הבנקאי – חור שחור )

• סניף עסקי / סניף משפחתי

• צוות אשראי

• מנהל מחלקת האשראי (סמכויות)

• מנהל הסניף

• מנהלת האזור

• מרכזי עסקים

• הנהלה ראשית

• נציב תלונות הציבור



## כללים וטיפים לעבודה מול הבנק

- הפרדת חשבונות עסקיים ופרטיים (הפרדת בנקים)
- בנק הוא כמו כול ספק – בצעו סקר תנאים והשוו ריביות, במחזורים גדולים פצלו את ספק הכסף- בנק, התאימו את סוג האשראי וגובהו לצרכי העסק.
- קראו בעיון כול מסמך או טופס לפני החתימה (בעיקר על יד הסעיפים שאתם חותמים על ידם)
- דאגו לקבל העתק מכול מסמך במעמד החתימה
- עקבו אחרי כול שורה בתדפיס
- אנחנו עובדים עם אנשים, צרו מערכת אמון וחיבה, התעניינו בצוות
- השתמשו בבנקאי שלכם לקבלת אינפורמציה והתייעצות
- מי מחליט עלי? דברו עם מי שמחליט – סמכויות

## כלי האשראי הבנקאיים

---

- מסגרת עסקית (חח"ד)
- הלוואה שקלית (פריים), הלוואת גישור
- הלוואה צמודה (מדד, מט"ח)
- הלוואה מטחי"ת
- נכיון צ'קים – (מושג היסטורי – הלוואות גישור)
- מסגרת כרטיסי אשראי
- נכיון כרטיסי אשראי – הקדמת תשלומים
- ערבויות

# אובליגו מה זה ?

---

• אובליגו בנקאי = מצבת האשראי הכוללת חשבונות עסקיים וחשבונות פרטיים של אותם בעלים .

• אשכול , קבוצה

• הפרדות מקבוצה



## מסגרת חח"ד – שוטפת

---

- בעצם המינוס שכולנו מכירים
- האשראי היקר ביותר
- עמלת הקצאת אשראי רבעונית
- ריבית יומית, תשלום רבעוני
- מדרגות ריבית בתוך המסגרת
- נועד לצרכים השוטפים של העסק



# הלוואה שקלית

---

- ריבית משתנה – פריים

- שלוש אופציות פרעון :

- קרן וריבית – תשלום קבוע

- גרייס – ריבית בלבד

- בלון – ריבית וקרן בסוף תקופה

- איזה אופציה יקרה יותר ?

- עמלת עריכת מסמכים , העמדת הלוואה

- אין קנס פרעון מוקדם

- טווח קצר

- הלוואת גישור

- נכיון צ'קים – ריבית מראש



# ריבית הפריים

---

עקרונית, כל בנק בישראל קובע את ריבית הפריים עבור עצמו. למרות זאת, הבנקים השונים בישראל [תיאמו מחירים](#) לכאורה, והחליטו על אחוז ריבית פריים קבוע ( $r$ ), מרווח בגובה של 1.5%, מעל ל**ריבית בנק ישראל** המוצהרת. ריבית בנק ישראל היא ריבית הנקבעת בידי [מחיר עדיף](#) (אינדיקטיבי) ברמת ה**מאקרו כלכלה**, כלומר הריבית שנגבית מבנקים בידי בנק ישראל או בידי בנק אחר. גובה הריבית נקבע על פי אמצע המרווח שבין הריבית שגובה בנק ישראל על הכספים שהוא מלווה לבנקים לבין הריבית שהוא משלם על פיקדונות הבנקים בבנק ישראל. גובה ריבית זו משקף את עלות הכסף בהלוואות חסרות סיכון.

**ריבית הפריים מתפרסמת כול 15 לחודש, ולכן נקראת ריבית משתנה**  
**הלוואות בפריים מינוס (רכבים, מבצעים, קרנות השתלמות וכו')**



# הלוואה בריבית קבועה – צמודה

---

- הלוואה בריבית קבועה , ההשתנות בהתאם להצמדה , למדד , למט"ח
- ריבית נומינלית , אפקטיבית (ריבית דריבית) , ראלית
- קנס פרעון מוקדם
- שלוש צורות פרעון
- עמלת עריכת מסמכים
- השקעות
- לוח שפיצר



## מדד, ריבית

---

- **מדד המחירים לצרכן** הוא **מדד**, המהווה אחד מסוגי **מדדי המחירים**, המחושב בטכניקות **סטטיסטיות** ומשתנה מזמן לזמן, אשר מיועד למדוד את **השתנות המחירים** של סל מוצרים ושירותים הנצרכים על ידי קבוצת צרכנים.
- לשכה מרכזית לסטטיסטיקה, פרסום אחת לחודש
- סל מוצרים
- **ריבית** היא מונח ב**כלכלה** שפירושו סכום ה**כסף** הנוסף המשולם על ידי הלווה למלווה תמורת הזכות שנותן המלווה ללווה להשתמש בסכום **כסף** מסוים (הקרוי "קרן ה**לוואה**" או "סכום ההלוואה" או הקרן) למשך תקופה מסוימת (הקרויה "תקופת ההלוואה"). הלווה משלם למלווה את הריבית, בנוסף להחזר הקרן. במילים פשוטות ניתן לומר, כי הריבית היא "מחיר הכסף", או למעשה "המחיר" של העברת כסף מהעתיד להווה.

• **ריבית נומינלית**

• **ריבית נומינלית (או ריבית חוזית, או ריבית קונטוקורנטית, או ריבית נקובה)** היא הריבית הנקובה במסמכי מתן ההלוואה ללא התחשבות במועדי חיוב הריבית ובהיטלים הנלווים (עמלות). בדרך כלל תצויין הריבית לתקופה של שנה אחת.

• ריבית אפקטיבית – מתואמת – ריבית דריבית

• <https://he.wikipedia.org/wiki/%D7%A8%D7%99%D7%91%D7%99%D7%A8%D7%99%D7%91%D7%99%D7%AAhttps://he.wikipedia.org/wiki/%D7%A8%D7%99%D7%91%D7%99%D7%AA>

# ערבויות

---

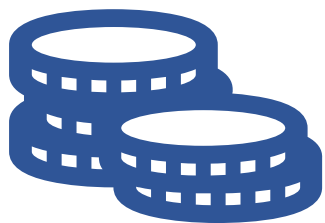
- ערבות כספית – אוטונומית
- ערבות מקדמה
- ערבות ביצוע (10%)
- ערבות טיב
  
- עמלת ערבות , מינימום
- נוסח הערבות
- תחומה בזמן
- חילוט ערבות
- מסגרת נדרשת
- בטחונות



## בטחונות למי יש ?

---

- תוכניות חיסכון (זכות קיזוז , לווה סולידרי )
- פקדונות שקליים (פסיכולוגיה ) – שעבוד
- רכב – שעבוד
- קרנות נאמנות
- מניות
- קופ"ג , פנסיה (מינוי נהנה ) , לא ניתן לשעבד
- נכסים (טאבו , מנהל , פריפסו )
- מקדמי בטחון ? הפער בין הלקוח לבנק



# תמונת הלקוח – בסיס לקבלת החלטות אשראי

- כושר החזר – דוחות כספיים
- איתנות פיננסית
- פער בטחונות (כמה אתה נותן על השם שלי .....
- אמינות לקוח
- עושר אישי

