



אשראי לעסקים בראיה בנקאית

ועידת תבור ליועצים כלכליים

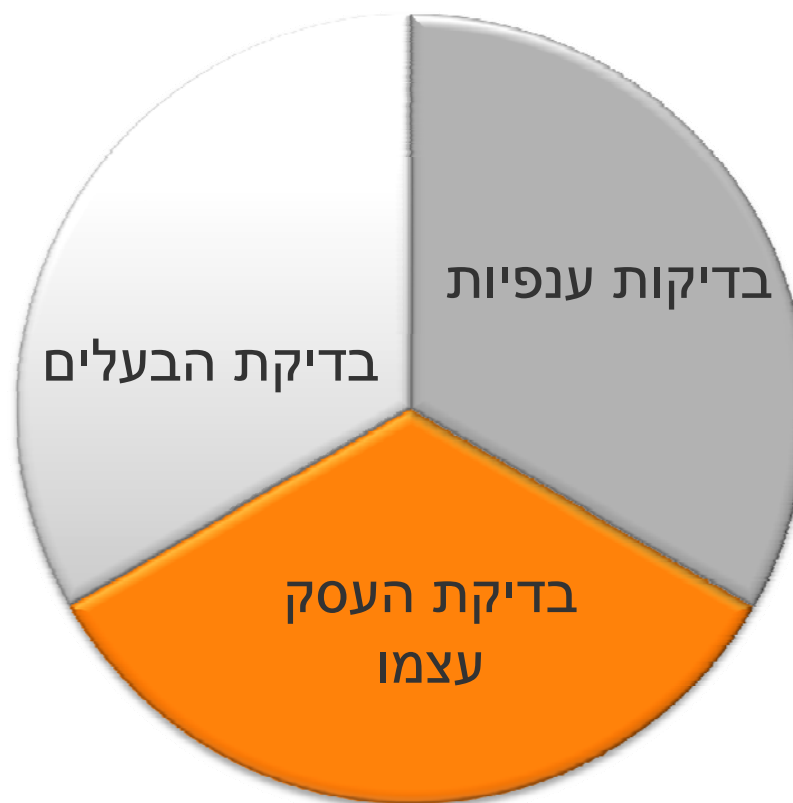


רקע

- בתקופה של תנודות וזעזועים רבים בשוק הפיננסי לקוחות רבים מוצאים עצמם מחפשים מקור של שקט ויציבות.
- הבנקאות מהווה עוגן לעסקים בפעילותם העסקית.
- בנק מזרחי טפחות הוגדר בעיתונות כ"אי של יציבות".
- למזרחי טפחות מגוון פתרונות מימון לעסקים קטנים.
- בנק מזרחי טפחות שם את העסקים הקטנים והבינוניים בחזית פעילותו העסקית.



בחינת אשראי לעסקים בראיה בנקאית





בדיקות ענפיות

- סיכונים ענפיים
- השוואה של עסקים דומים
- סיכוני מטבע לייבוא ייצוא



בדיקת הבעלים

- לפני הכל מי הבעלים
- ידע וניסיון בענף הרלוונטי
- ערבויות אישיות



בדיקת העסק עצמו



- דוחות כספיים מבוקרים
- דוחות שוטפים (מאזן בוחן + מע"מ (102+
- המינוף העסקי
- ותק העסק
- סוג העסק ומתחרים
- ביקור בעסק
- פגישה עם מנהל הכספים



סיכונים באשראי עסקי

- לקיחת אשראי שאינו מתאים לפעילות העסקית
- אין תכנית עסקית ותכנון החזרי ההלוואות
- העדר גידור סיכונים
- עבודה מול לקוח עיקרי אחד וללא פיזור
- מלאי גדול ולא הגיוני



סוגי אשראי לעסקים המותאמים לצרכי העסק

הלוואות ז"ק / ז"א

הלוואות ב'

חח"ד

הוראה 325 אז"מ
עד 150 יום

הלוואות ג'

מימון חוזים

מימון ספציפי: ציוד, רכב,
נדל"ן, מטבע זר

ניכיון שוברי כ.א.
קרטיסי אשראי כביטחון



פרופיל הבנק

- הבנק היעיל ביותר במערכת הבנקאות בישראל.
- הלימות ההון הגבוהה של הבנק מאפשרת מתן אשראי ללא מגבלות אפקטיביות.
- בנק הרואה בעסקים הקטנים והבינוניים יעד מרכזי בפעילות.
- פריסת סניפים עסקיים בכל רחבי הארץ.





פרופיל הבנק

רמת שרות ומקצועיות גבוהה מאד:

בנקאי אישי קבוע המכיר אותך ואת העסק שלך אישית, וזמין לכל בקשה.

הזמנות לכנסים מקצועיים עם מומחים מתחומים שונים.

בנקאות היברידית לעסקים.

מגזין רבעוני למידע עסקי וניהולי לעסקים.

שת"פ חדש עם חברת ההדרכה של גוגל- סדנאות לקידום העסקים בגוגל (איך משווקים את עצמך ברשת הדיגיטלית)



מה אנו מצפים מהלקוח

- שקיפות וגילוי נאות בזמן אמת.
- הגשת דוחות שוטפים בזמן .
- הגשת בקשות אשראי מסודרות ובזמן.
- כיוון ההתפתחות של העסק בתחומים בהם הוא מתמחה.

אנחנו צריכים להקשיב