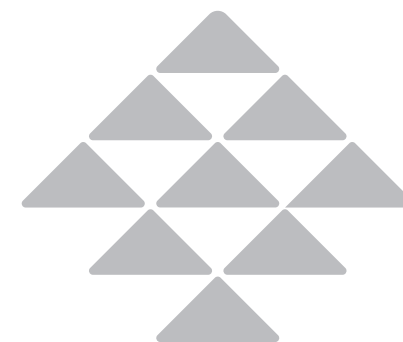




אשראי בבנק הפועלים



בנק הפועלים 

תפקיד המערכת הבנקאית - מתן אשראי

מערכת בנקאית חזקה ומתפקדת ◀ בסיס לכלכלה מודרנית



להיצע האשראי
חשיבות מרכזית
בהתפתחות
וצמיחת המשק



התפקיד העיקרי
של הבנקים -
מתן אשראי
לפעילות הכלכלית



הבנק מתווך בין
חוסכים ללווים

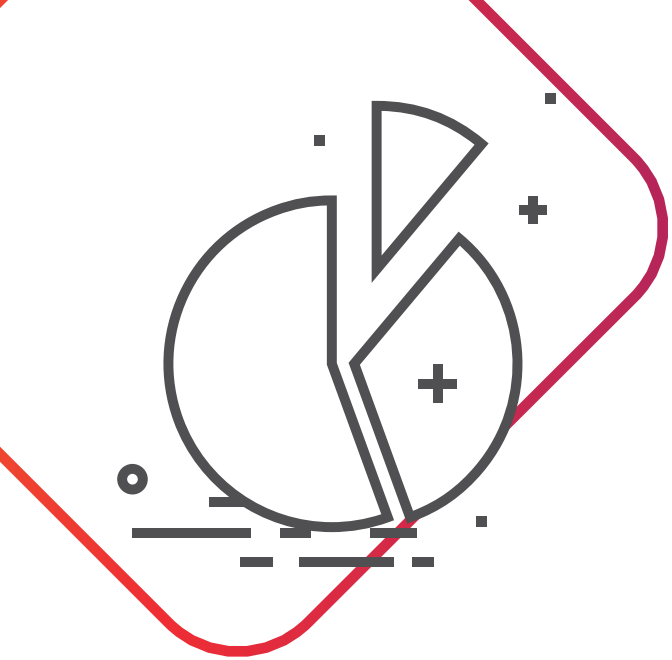


האשראי מהווה מנוע צמיחה לכלכלה

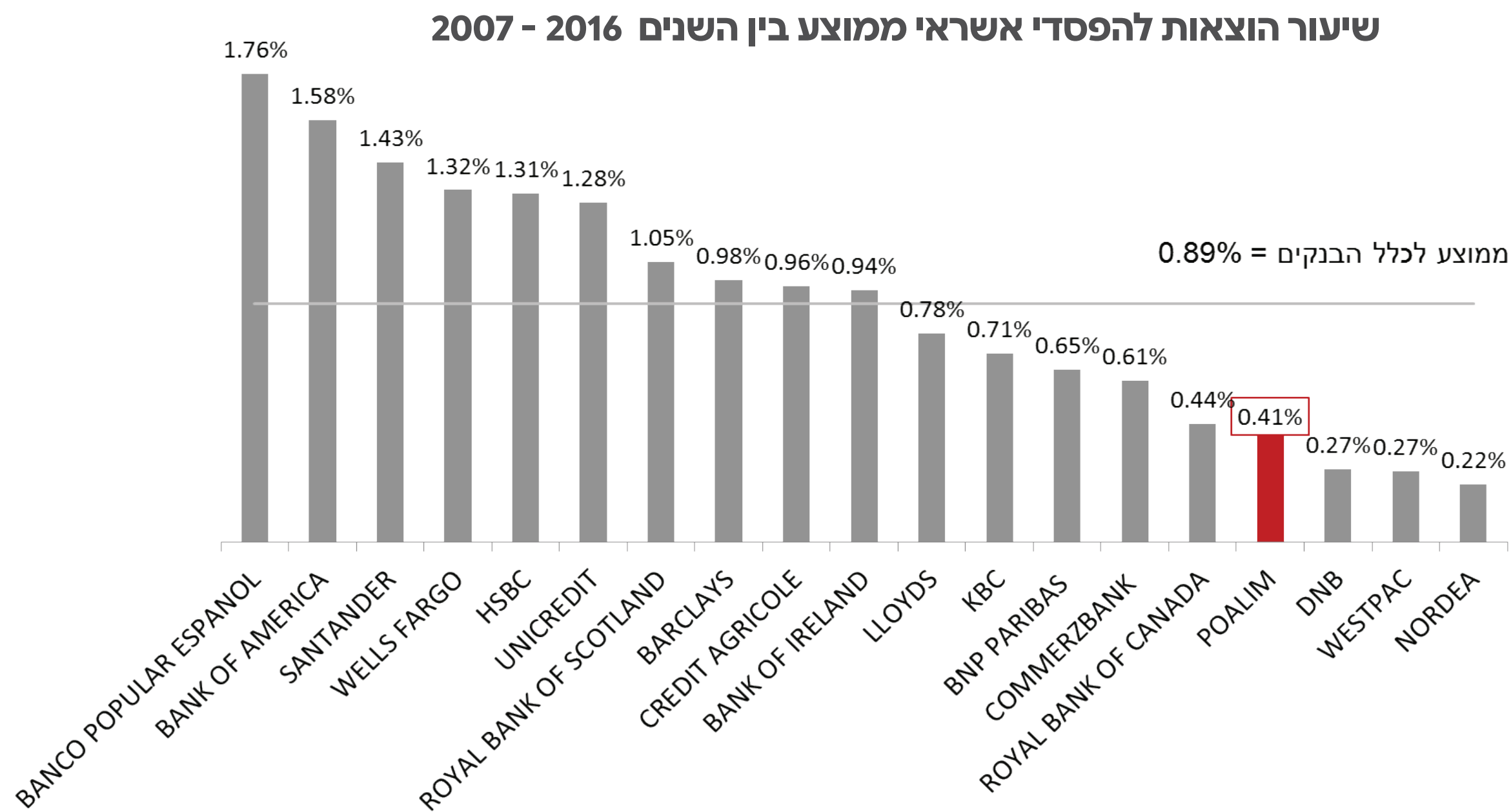
דיור	משקי בית	יזמות	עסקים קטנים	עסקים גדולים	תשתיות לאומיות
- ליווי פרויקטים לבניה - התחדשות עירונית	- אשראי צרכני - משכנתאות	סטארט אפ, הייטק	99% מהעסקים בארץ שתורמים כ-50% מהתוצר העסקי - קרן "פועלים לעסקים" הלוואות לעסקים קטנים בסך של 8 מיליארד שקלים	- קבוצה מצומצמת של לווים: - שתורמים 50% מהתוצר העסקי - שמעסיקים 50% מהעובדים במגזר העסקי	- עיר הבה"דים - כביש חוצה ישראל - הרכבת הקלה - אנרגיה וגז

אין אשראי ללא סיכון

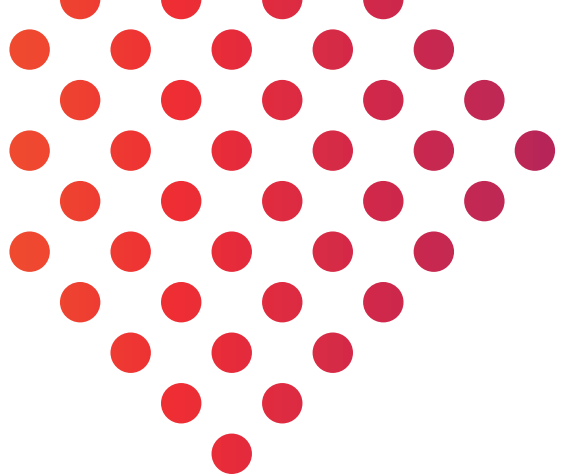
- ◆ הסיכון הוא רכיב אינהרנטי במתן אשראי
 - ◆ אנו מקיימים מערכת מקיפה לניהול סיכוני האשראי
 - ◆ התממשות נקודתית של סיכון אשראי
- אין בה כדי לפגוע** במשק או ביציבות הבנק



במבחן התוצאה - לבנק הפועלים יש מערכת ניהול סיכונים טובה, בהשוואה לבנקים מובילים בעולם



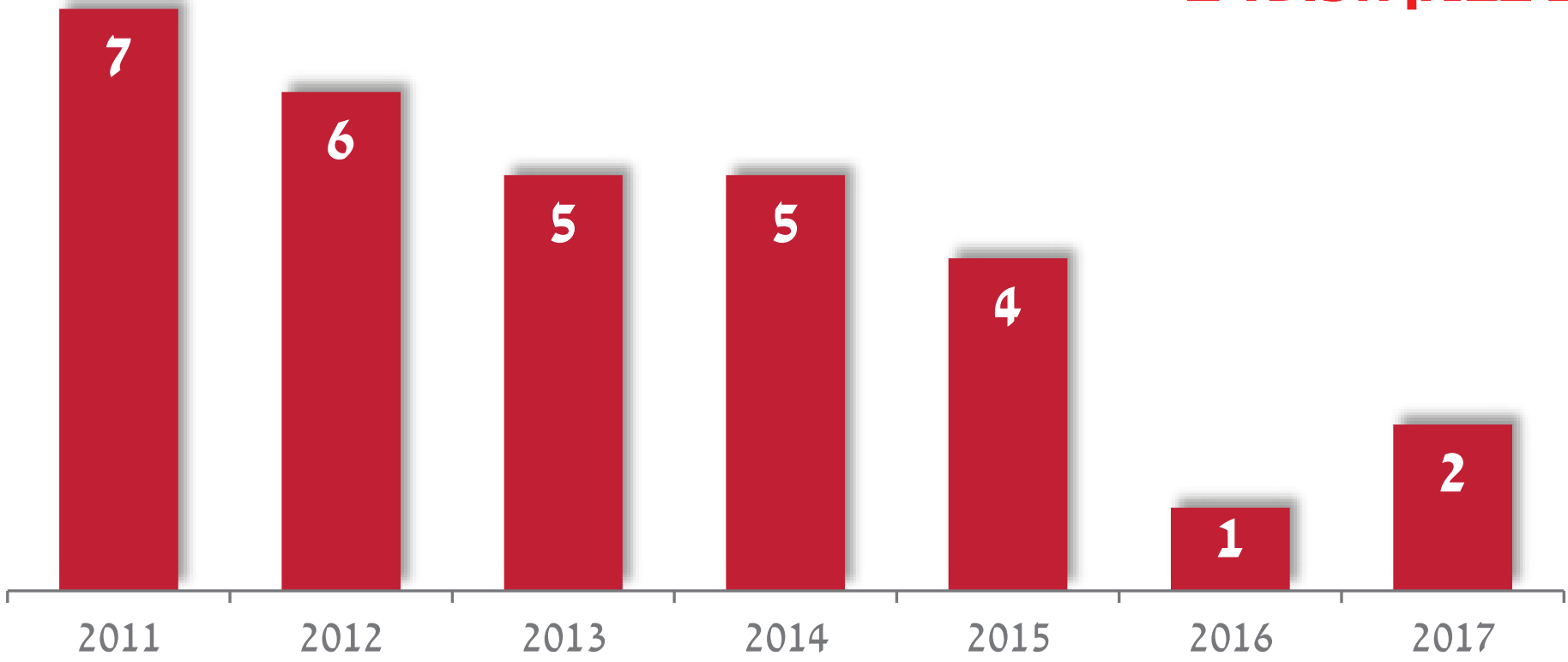
* מקור: נתוני בלומברג, עיבוד על ידי בנק הפועלים



צומצמה החשיפה ללווים גדולים

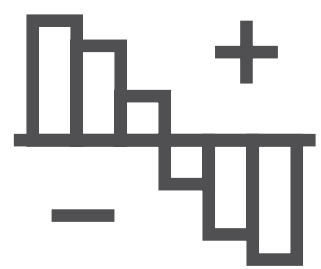
בשנים האחרונות, צמצם הבנק במידה משמעותית את חשיפתו לקבוצות הלווים הגדולים והממונפים:

מספר קבוצות לוויים גדולים בבנק הפועלים



מקור: נתוני בנק הפועלים

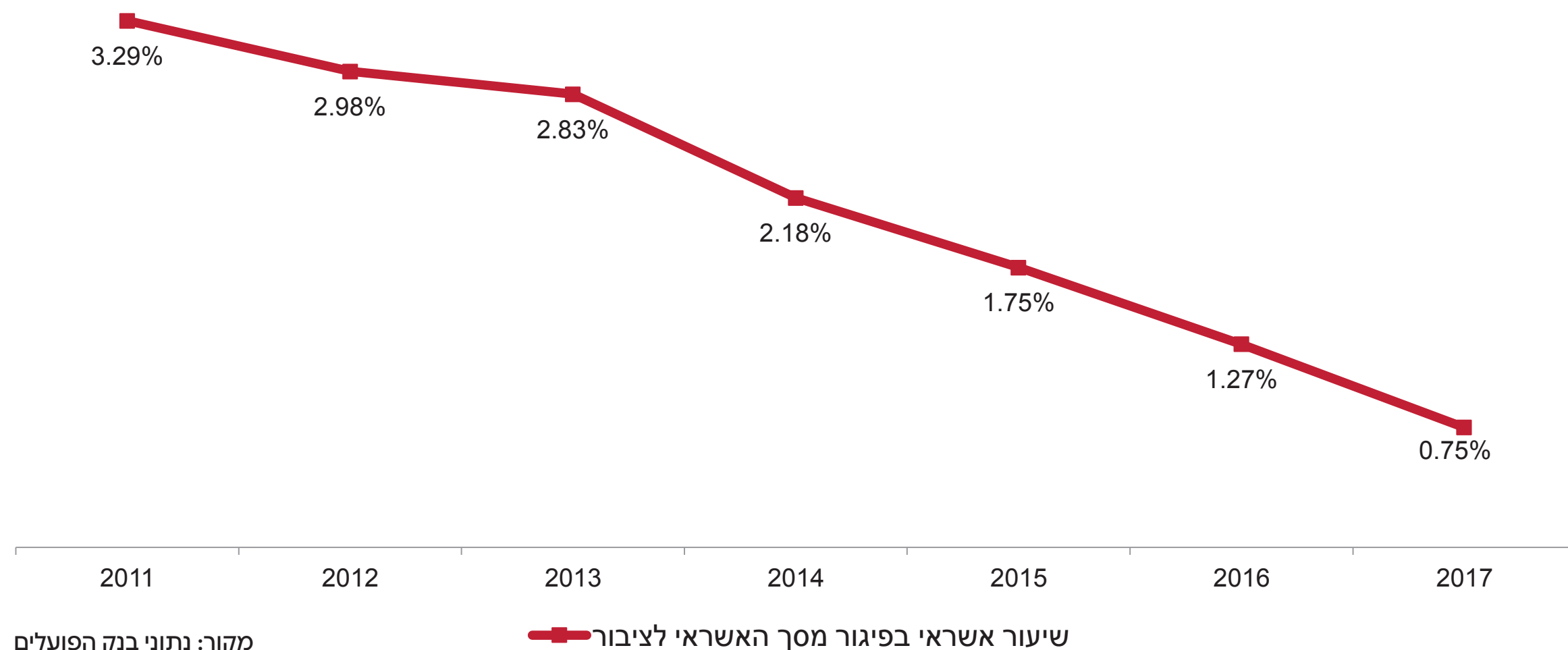
קבוצת לוויים גדולים - קבוצת חברות שניתן לה אשראי בסכום העולה על 10% מההון העצמי של הבנק



סיכון האשראי בבנק הצטמצם

בשנים האחרונות, צמצם הבנק במידה משמעותית את חשיפתו לקבוצות הלווים הגדולות והממונפות:

מגמת האשראי בפיגור בתיק האשראי בבנק הפועלים



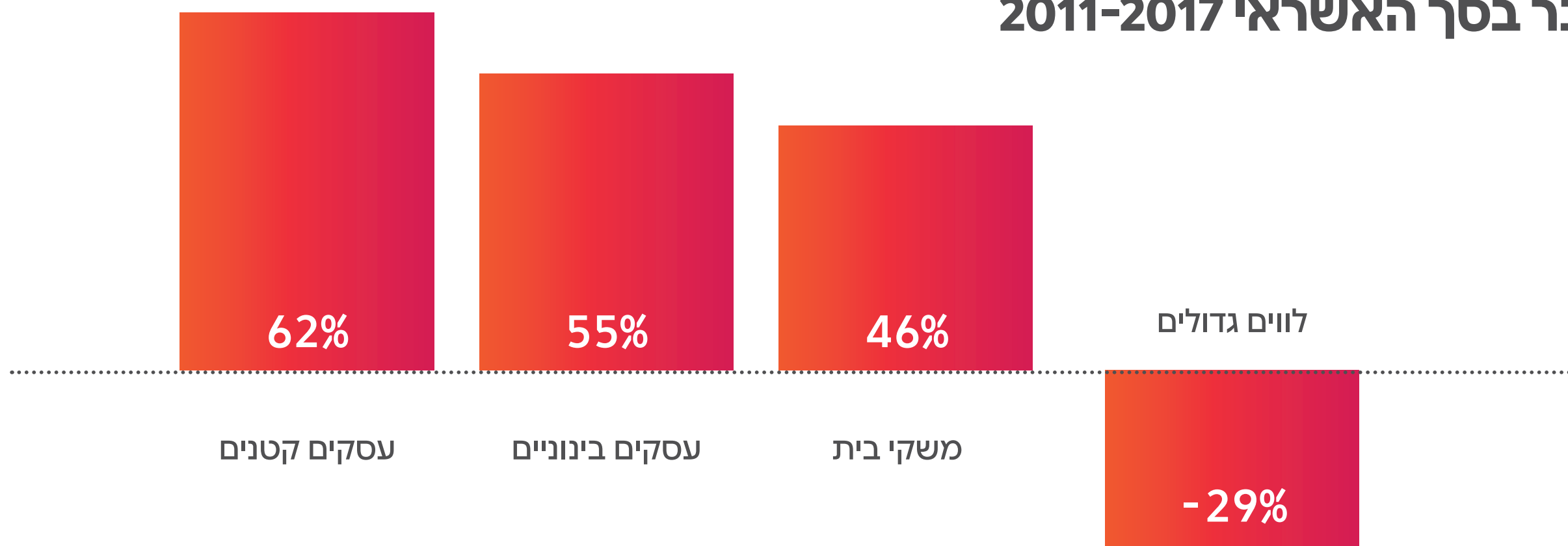


הבנק שינה את תמהיל היקף האשראי

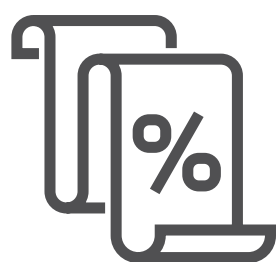
צמצם
ללווים גדולים

הגדיל
למשקי בית ולעסקים קטנים

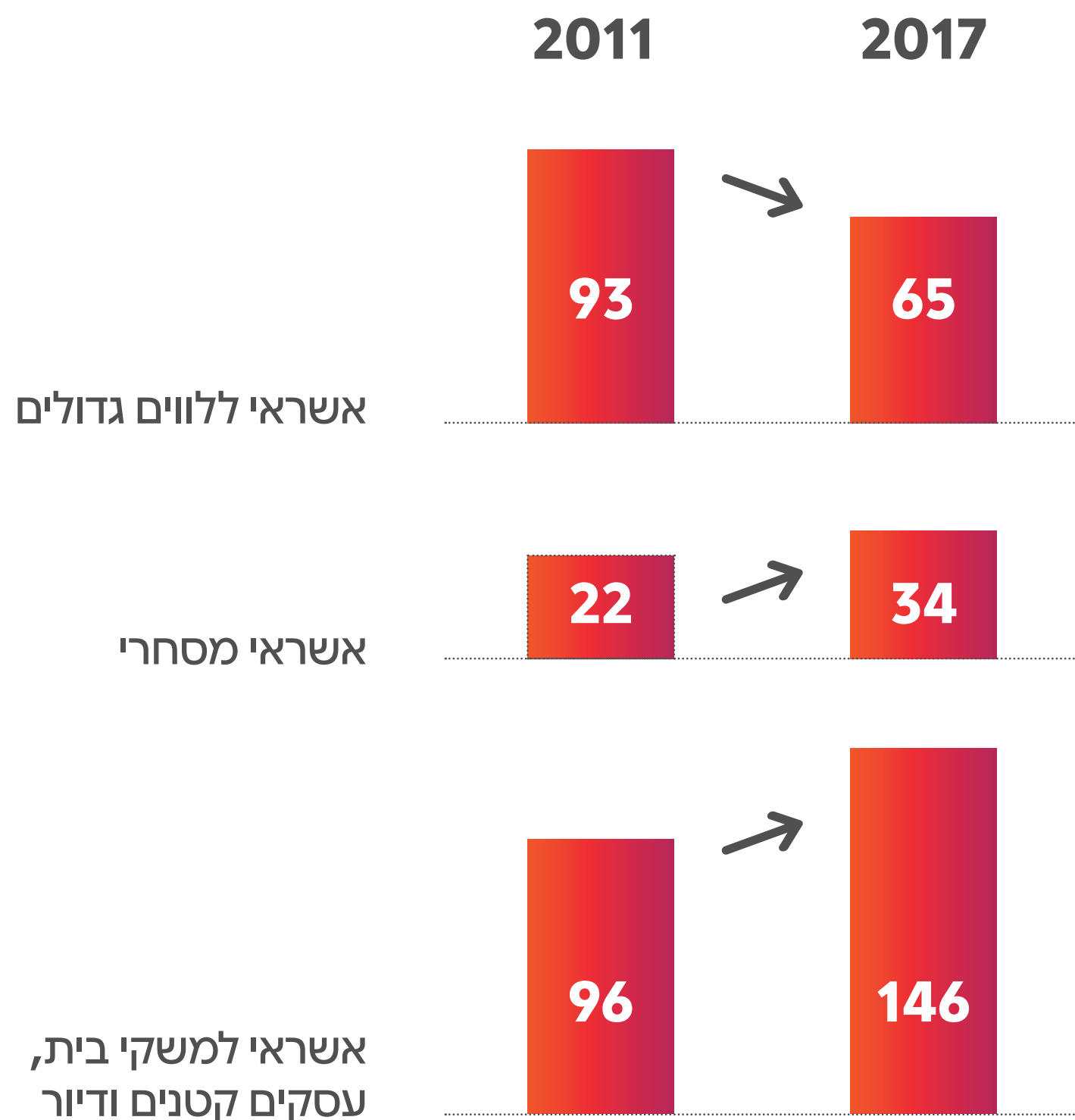
שינוי מצטבר בסך האשראי 2011-2017



מקור: נתוני בנק הפועלים - דו"חות כספיים



הבנק שינה את המשקל היחסי (מיליארדי ש"ח)



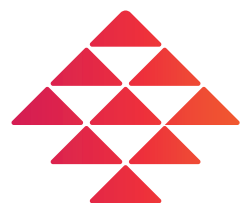
צמצום ללווים גדולים

הגדיל למשקי בית, לעסקים קטנים ולדיוור

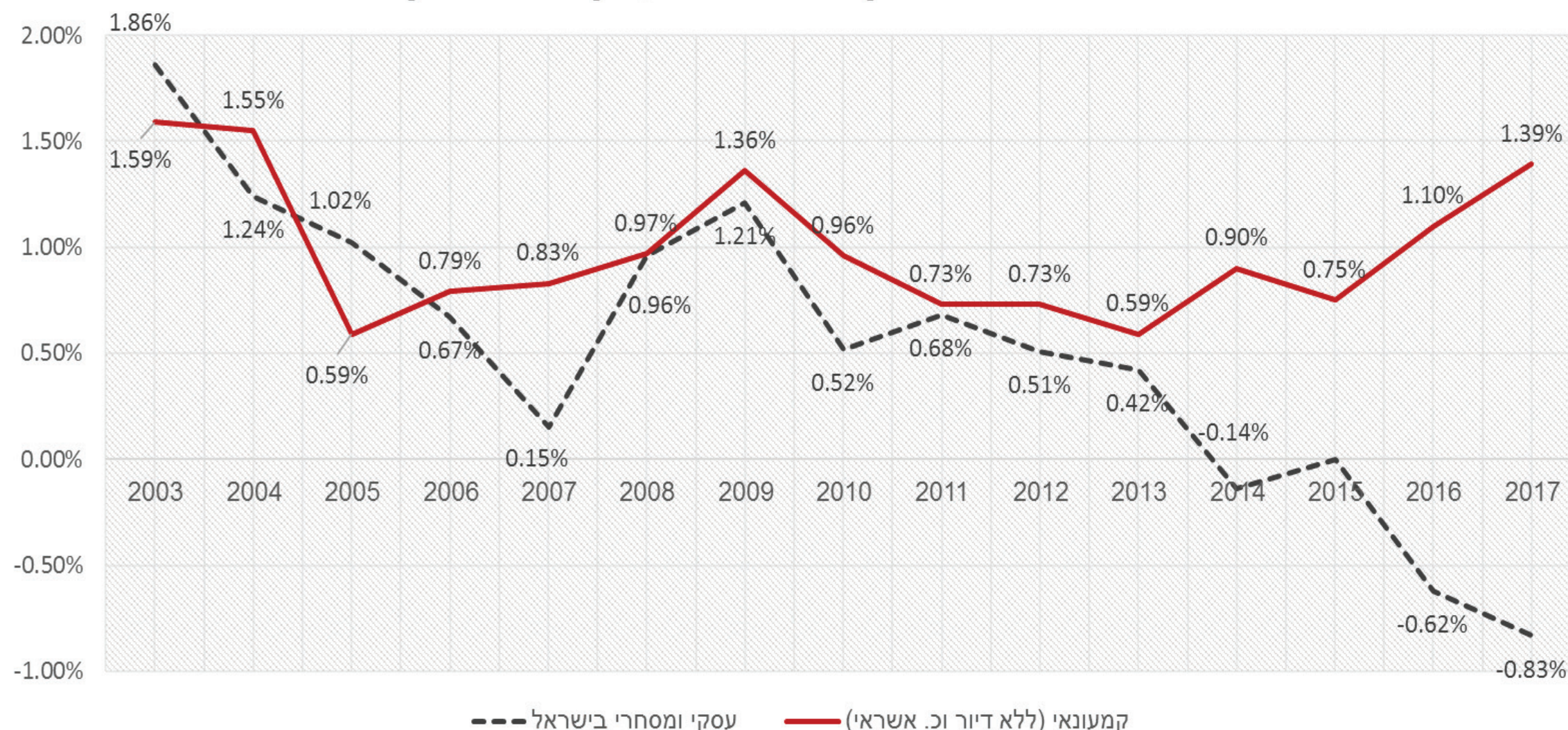
מקור: נתוני בנק הפועלים, מצגת אינדיקטורים מרכזיים



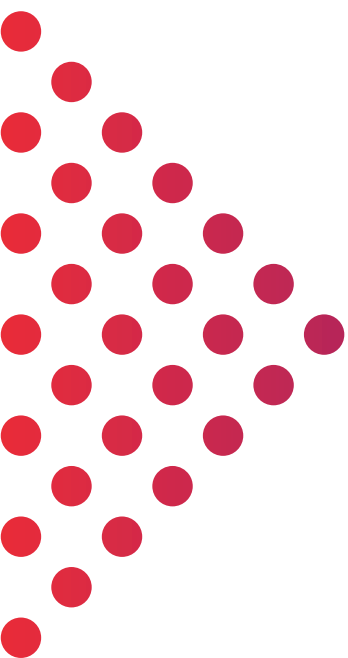
הפסדי האשראי בתיק העסקי נמוכים ביחס לתיק הקמעונאי



שיעור הוצאה להפסדי אשראי- עסקי מול קמעונאי
שיפור באיכות תיק האשראי העסקי של הבנק

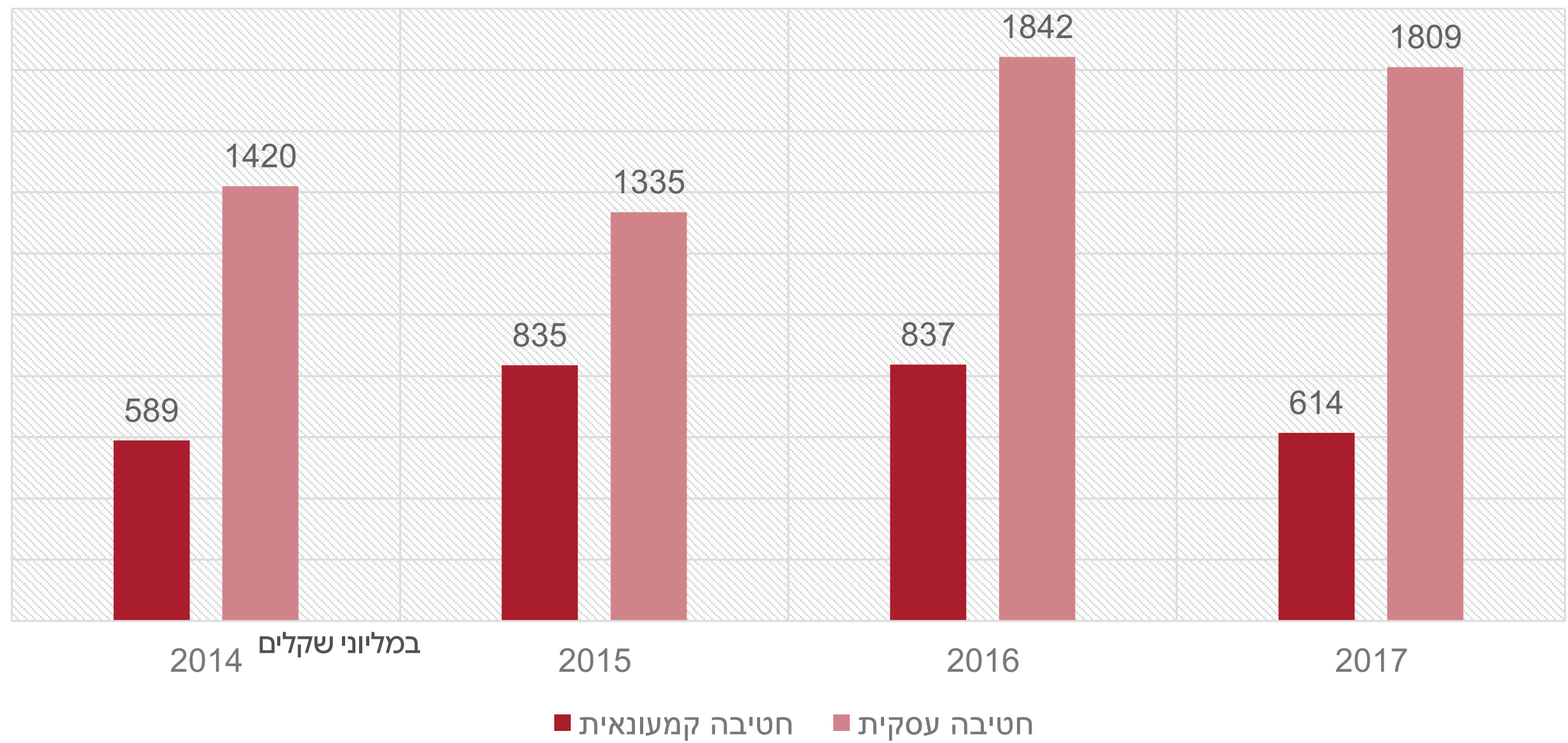


מקור: נתוני בנק הפועלים



פעילות האשראי ללווים גדולים רווחית יותר לבנק

רווח נקי של הבנק, חטיבה עסקית מול קמעונאית



מקור: נתוני בנק הפועלים

הבנק גובה חובות מלווים גדולים

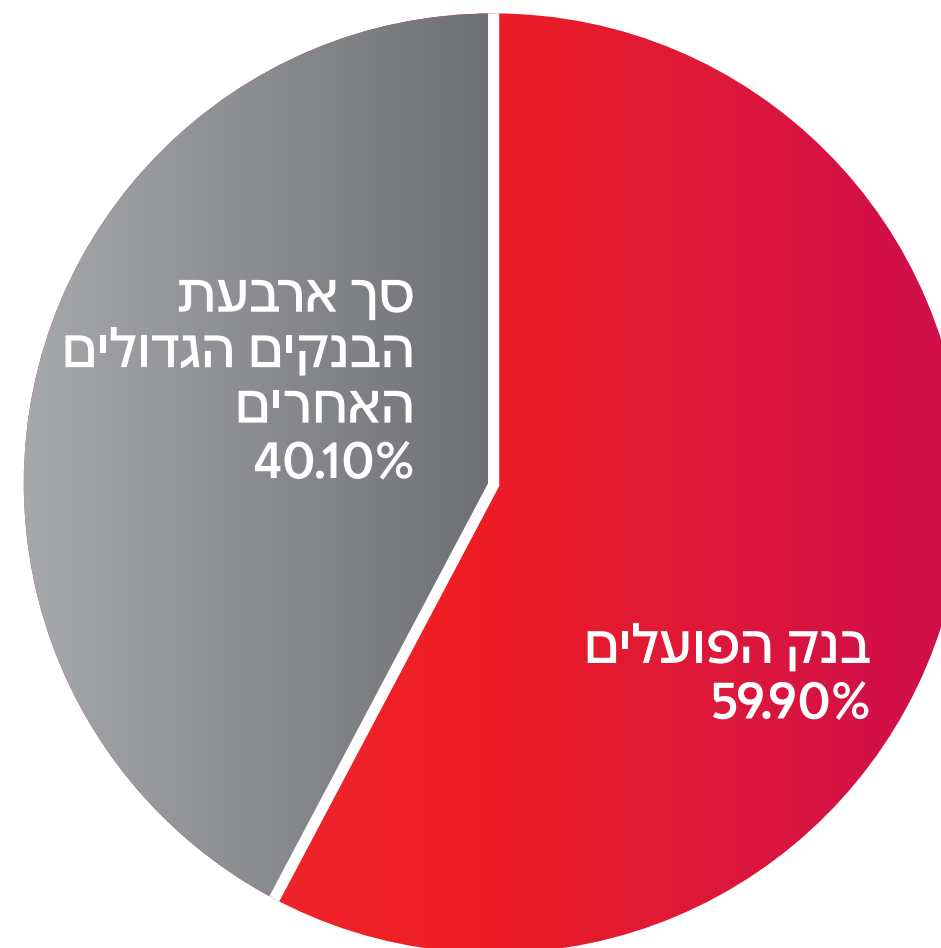
שנה	חובות שנחשבו אבודים אך נגבו מלווים גדולים (מיליון ש"ח)
2010	1,394
2011	1,034
2012	728
2013	546
2014	998
2015	1,049
2016	892
2017	1,005
סה"כ	7,646

בשנים 2010-2017, הבנק
גבה כ-7.6 מיליארד ₪ מלווים
גדולים, מתוך חוב בעייתי של
כ-9 מיליארד ₪

מקור: נתוני בנק הפועלים

מרכז המחקר של הכנסת קובע (2015) - בנק הפועלים הולך לקראת משקי הבית

סך ההסדרים ללקוחות פרטיים הוא הגדול במערכת - יותר מכל הבנקים ביחד



בחינת העמדת אשראי בבנק

1
בקשת הלקוח

נעשית פנייה לבנק
ע"י הלקוח

2
איסוף נתונים

מטרת האשראי
מקורות לפרעון האשראי
תכנית עסקית
בחינת כושר החזר
דוחות כספיים
סוג ושווי הבטחונות
שיעור מימון
ניסיון קודם עם הלקוח

3
ניתוח הבקשה

בחינה וניתוח של הבקשה בחטיבה העסקית
בחינה והמלצה של היועץ המשפטי
חוות דעת חיצונית ובלתי תלויה של
החטיבה לניהול סיכונים

4
קבלת החלטה

דיונים מעמיקים וקבלת החלטה
על פי מדרג סמכויות מובנה
ואחיד

5
העמדת אשראי

העמדת האשראי,
חתימה על המסמכים המשפטיים
להעמדת האשראי והביטחונות

6
בקרת אשראי

לאחר מתן האשראי מתבצע
תהליך מעקב ובקרה לצורך איתור
מוקדם ככל הניתן של הכשלים
העלולים להווצר בהמשך

מסלולי הטיפול בלקוחות בקשיים

הסדר הוא הבחירה הראשונה שלנו

הליכים

1
תמיכה
עסקית

החזרת הלקוח לפעילות עסקית רגילה

2
שיקום
החוב

בלימת הדרדרות תוך מקסום החזר

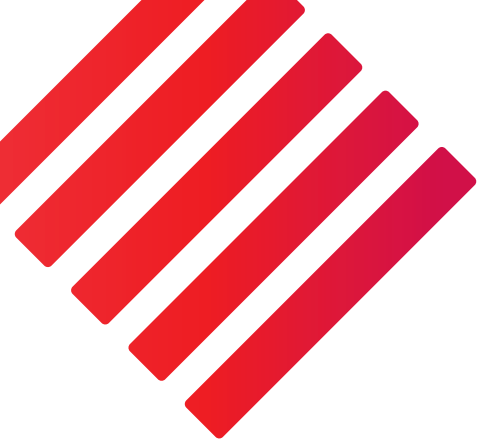
החוב לבנק

3
נקיטה
בהליכים
משפטיים

גביית החוב וסיום פעילות עם הלקוח

כאשר הבנק עובד בשיתוף פעולה עם הלקוח, סיכויי הפירעון לבנק גדולים יותר





סביבה עסקית אז והיום

בעבר

מבנה המשק הישראלי



- ◆ משק ריכוזי
- ◆ נשלט על ידי מספר מצומצם של קבוצות לווים ...
- ◆ ... המחזיקות במרבית החברות הריאליות

כיום

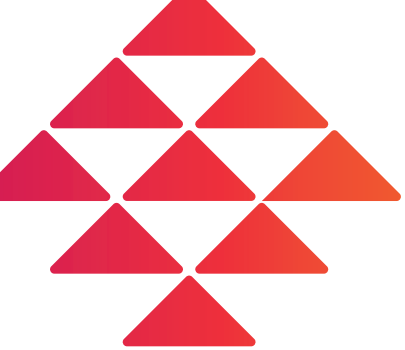
- ◆ בעקבות פתיחה של המשק לתחרות, חוק הריכוזיות, שינוי הרגולציה המשק הפך מבוזר

מערכת פיננסית



- ◆ מממנת פירמידות שליטה
- ◆ מימון אמצעי שליטה היה חלק משמעותי מתיק האשראי

- ◆ מממנת מספר רב של לווים בפיזור רחב
- ◆ מימון אמצעי שליטה אינו חלק משמעותי מתיק האשראי
- ◆ עיקר המימון הוא אל מול החברות להן פעילות עסקית



הפקנו לקחים, שיפרנו תהליכים והתאמנו את עצמנו למציאות הנוכחית

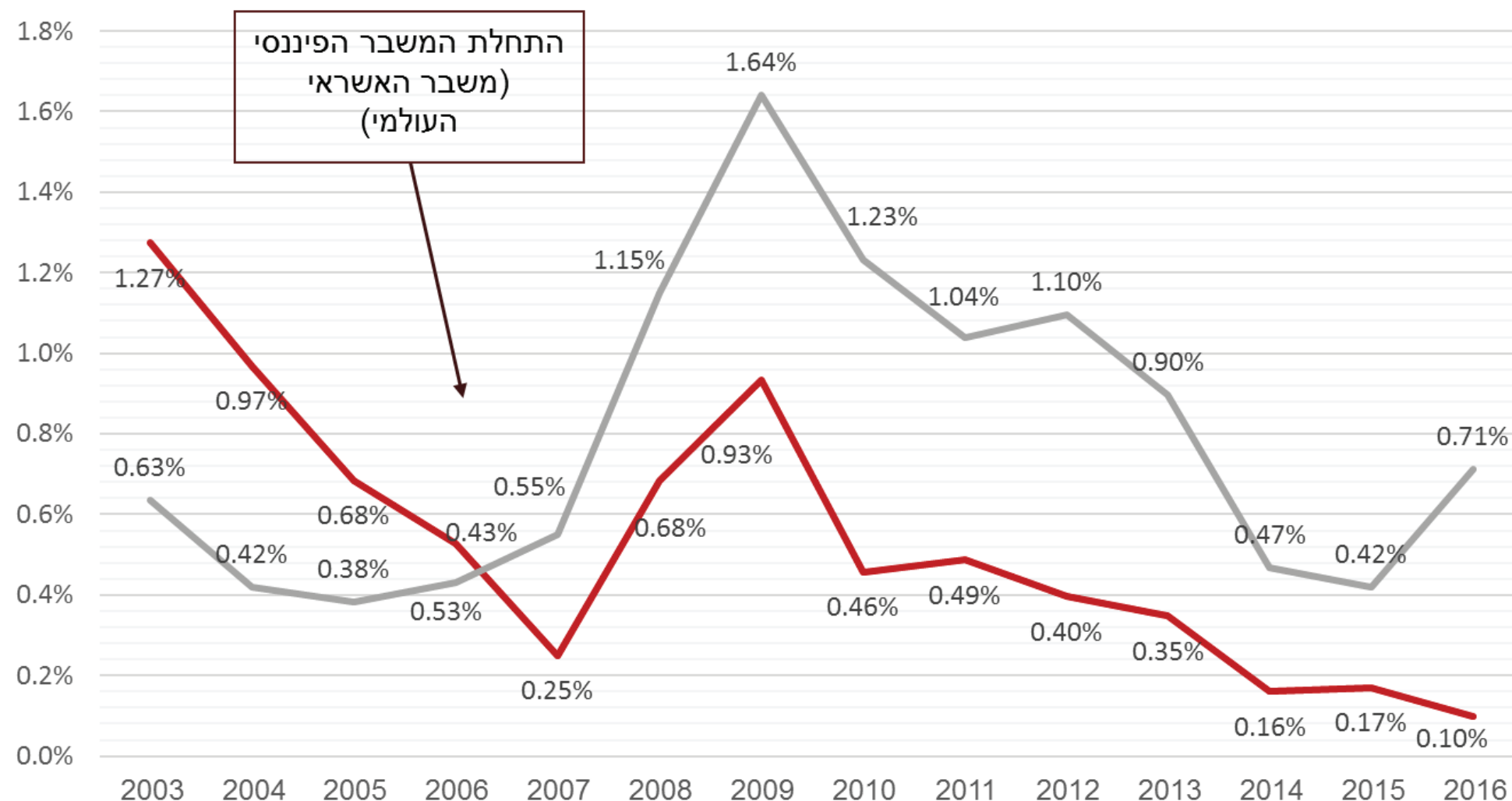
- ◆ הבנק מקפיד על ניהול סיכוני האשראי והדבר מתבטא בשיעור הפסדי אשראי עסקי נמוך
- ◆ כחלק מהפקת הלקחים בבנק בוצעו שיפורים משמעותיים
- ◆ ניתוח כושר החזר (התייחסות לתרחישי רגישות שונים)
- ◆ השענות על חברות תפעוליות והימנעות ממימון שכבות גבוהות
- ◆ חוות דעת של ניהול סיכונים בכל אשראי בהיקף משמעותי
- ◆ מגבלות פנימיות על שיעורי מינוף
- ◆ קביעת מגבלות ותאבון סיכון בתחומים שזוהו כמסוכנים יותר
- ◆ העדפת ביטחונות מטריאליים על פני השענות על ערבות אישית

תודה!

הפסדי האשראי בבנק נמוכים מהפסדי אשראי של בנקים מובילים ב-OECD

אחוז הוצאה להפסדי אשראי מסך כל האשראי לציבור

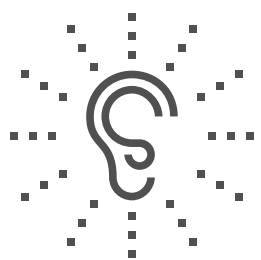
— בנק הפועלים — ממוצע בנקים ב-OECD



♦ הפסדי האשראי של הבנק נמוכים משמעותית מממוצע הפסדי אשראי של בנקים מובילים במדינות ה-OECD

♦ גם בעיתות משבר בישראל או בעולם, שיעור הפסדי האשראי של הבנק הוא נמוך

* מקור: נתוני בלומברג, עיבוד על ידי בנק הפועלים. מבוסס על ממוצע של 19 בנקים מובילים ממדינות ה-OECD



תהליך המעקב והבקרה אחרי האשראי לאחר שניתן

בקרה שוטפת אחר
מצב הביטחונות

אירועים חיצוניים
המצביעים על שינוי לרעה

בקרה אחרי
נתונים פיננסיים

איסוף מידע
מהגורמים העסקיים

מידע המתקבל מהלווה

הרעה במצב האשראי

ניתוח מקצועי של הגורמים שהביאו לחריגה ← דיווח לבעל הסמכות המתאים בבנק ← הערכת סיכון מחודשת וסיווג החוב מחדש בסמכות גורם חיצוני חטיבה לניהול סיכונים ← קבלת החלטה על פי מדרג סמכויות ← 1. חיזוק הביטחונות 2. שינויים בתנאי האשראי 3. שיקום, הסדר חוב, גבייה