

הנוסחה לחישוב עמלת הפרשי ההיוון להלוואה לאיש פרטי או לעסק זעיר

1. כללי

- 1.1 דף זה מוצג באתר האינטרנט של בנק הפועלים בע"מ ("להלן: "הבנק") בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 454 שניתנה על ידי המפקח על הבנקים (להלן: "ההוראה") וכולל פירוט של רכיבי הנוסחה לחישוב עמלת הפרשי היוון החלה בפירעון מוקדם של הלוואות שאינן "הלוואות לדויר", שהועמדו על ידי הבנק ללווה שהינו יחיד או עסק זעיר ואת אופן חישובה של עמלת הפרשי ההיוון כאמור.
- 1.2 כותרות הסעיפים בדף זה ניתנו לצורך הנוחות בלבד ואין להשתמש בהן לצורך פרשנות דף זה.
- 1.3 למעט אם נאמר אחרת במפורש תהיה למונחים הכלולים בדף זה המשמעות שניתנה להם בהסכם שעל פיו ביקש או יבקש הלווה מהבנק להעמיד לו את הלוואה הרלוונטית (להלן: "הלוואה") או בדף ההסבר בקשר עם פירעון מוקדם של הלוואה שנמסר ללווה בעת החתימה על ההסכם מסגרת אשראי.

2. רכיבי הנוסחה לחישוב עמלת הפרשי ההיוון

2.1 הלוואה בשקלים חדשים

- A	הריבית לחישוב רכיב ההיוון התקופתית כהגדרתה בנספח ב' להוראה.
- C	הריבית הממוצעת המפורסמת הידועה במועד העמדת הלוואה, על פי תקופת הלוואה שנקבעה בהסכם הלוואה בריבית קבועה, או הידועה במועד שינוי ריבית אחרון על פי תקופת הלוואה שנתרה עד למועד שינוי קרוב בריבית משתנה.
- R	הריבית התקופתית החלה על הלוואה ביום הפירעון המוקדם.
- B _i	התשלומים העתידיים התקופתיים בהתאם לתנאי הלוואה (כולל ריבית שתצטבר).
- i	אינדקס לתקופה.
- n	מספר התקופות מיום הפירעון המוקדם ועד ליום שינוי הריבית.
- N	מספר התקופות מיום הפירעון המוקדם ועד לתום תקופת הלוואה.
- PV(R)	סכום הקרן הנפרע בפירעון מוקדם בתוספת הפרשי הצמדה או הפרשי שער ובתוספת ריבית, שנצברו עד יום הפירעון המוקדם.
- PV(A)	ערך נוכחי של התשלומים העתידיים עד לתום תקופת הלוואה כאשר התשלומים עד ליום שינוי הריבית והקרן ביום שינוי הריבית מהווים ליום הפירעון המוקדם לפי שיעור הריבית לחישוב רכיב ההיוון התקופתית
- PV(C)	ערך נוכחי של התשלומים העתידיים עד לתום תקופת הלוואה כאשר התשלומים עד ליום שינוי הריבית והקרן ביום שינוי הריבית מהווים ליום הפירעון המוקדם לפי שיעור הריבית הממוצעת המפורסמת הידועה במועד העמדת הלוואה, על פי תקופת הלוואה שנקבעה בהסכם הלוואה בריבית קבועה, או הידועה במועד שינוי ריבית אחרון על פי תקופת הלוואה שנתרה עד למועד שינוי קרוב בריבית משתנה.

2.2 הלוואה במט"ח / צמודת מט"ח

- C	הריבית האובייקטיבית ליבור / IRS הידועה במועד העמדת הלוואה, על פי תקופת הלוואה ותדירות התשלום כפי שנקבעו בהסכם הלוואה בריבית קבועה
- R	הריבית התקופתית השורת בהלוואה.
- M	מרווח מקורי בהלוואה: C-R
- A	הריבית האובייקטיבית ליבור / IRS למועד הפירעון המוקדם לשארית התקופה, המשוקללת בתדירות התשלום בהלוואה, בתוספת מרווח מקורי (M)
- B _i	התשלומים העתידיים התקופתיים בהתאם לתנאי הלוואה (כולל ריבית שתצטבר).
- i	אינדקס לתקופה.
- n	מספר התקופות מיום הפירעון המוקדם ועד ליום שינוי הריבית.
- N	מספר התקופות מיום הפירעון המוקדם ועד לתום תקופת הלוואה.
- PV(R)	סכום הקרן הנפרע בפירעון מוקדם בתוספת הפרשי הצמדה או הפרשי שער ובתוספת ריבית, שנצברו עד יום הפירעון המוקדם.
- PV(A)	ערך נוכחי של התשלומים העתידיים עד לתום תקופת הלוואה כאשר התשלומים עד ליום שינוי הריבית והקרן ביום שינוי הריבית מהווים ליום הפירעון המוקדם לפי שיעור הריבית האובייקטיבית

3. הנוסחה הכללית כאמור בסעיף 5(א)(3) להוראה.

$$PV(A) - PV(C) = \left[\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+A)^i} + \frac{1}{(1+A)^n} \sum_{i=1}^{N-n} \frac{B_{i+n}}{(1+R)^i} \right] - \left[\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+C)^i} + \frac{1}{(1+C)^n} \sum_{i=1}^{N-n} \frac{B_{i+n}}{(1+R)^i} \right]$$

- 3.1 לא פורסמה הריבית הממוצעת המפורסמת הידועה במועד העמדת הלוואה על פי תקופת הלוואה שנקבעה בהסכם הלוואה בריבית קבועה, או הידועה במועד שינוי ריבית אחרון על פי תקופת הלוואה שנתרה עד למועד שינוי קרוב בריבית משתנה (משתנה - C בנוסחה), יחושב התשלום על סמך הריבית החלה על הלוואה:

$$PV(A) - PV(R) = \left[\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+A)^i} + \frac{1}{(1+A)^n} \sum_{i=1}^{N-n} \frac{B_{i+n}}{(1+R)^i} \right] - \left[\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+R)^i} + \frac{1}{(1+R)^n} \sum_{i=1}^{N-n} \frac{B_{i+n}}{(1+R)^i} \right]$$

- 3.2 הערה: הקרן ביום שינוי הריבית הינה:

$$\sum_{i=1}^{N-n} \frac{B_{i+n}}{(1+R)^i}$$

- 3.3 כאשר $N = n$ (קרי, אין שינוי בריבית עד תום תקופת הלוואה) יש להתעלם מהמרכיב השני בכל סוגריים מרובעים (כלומר להניח שהקרן ביום שינוי הריבית מתאפסת).

- 3.4 הנוסחה מתאימה גם להלוואות הנפרעות בהפרשי זמן שווים (גם אם התשלומים אינם שווים) וגם להלוואות הנפרעות בהפרשי זמן תקופתיים לא שווים (כך למשל, אם התקופה מוגדרת כחודש, ניתן להפעיל את הנוסחה עבור הלוואה הנפרעת בהפרשי זמן של חודשים שלמים, גם אם הפרשי הזמן אינם שווים. לדוגמה: הלוואה הנפרעת אחת לחודש ואחת לשלושה חודשים לסירוגין).

4. הלוואות בריבית משתנה הצמודה למטבע חוץ

במקרה של הלוואות בריבית משתנה במטבע חוץ, יש להביא בחשבון גם את ההפרשים בגין התוספת שמעבר לריבית העוגן, בתקופה שלאחר מועד שינוי הריבית.

$$PV(A) - PV(R) = \left[\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+A)^i} + \frac{1}{(1+A)^n} \sum_{i=1}^{N-n} \frac{B_{i+n}}{(1+A^*)^i} \right] - \left[\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+R)^i} + \frac{1}{(1+R)^n} \sum_{i=1}^{N-n} \frac{B_{i+n}}{(1+R)^i} \right]$$

כאשר: A^* - ריבית העוגן שחלה על ההלוואה במועד הפירעון המוקדם והתוספת התקופתית החדשה מעבר לריבית העוגן. יתר המשתנים מוגדרים בנוסחה המקורית.

5. פירעון מוקדם חלקי

- 5.1 בפירעון מוקדם חלקי, במסגרתו נפרעו תשלומים תקופתיים ספציפיים (כגון: קיצור תקופת ההלוואה על ידי פירעון מוקדם של התשלומים האחרונים), רשאי הבנק לחשב את העמלה (על פי הנוסחה) בגין ההפסד הכלכלי הנגרם בשל התשלומים שפירעונו מוקדם.
- 5.2 בפירעון מוקדם חלקי במסגרתו קטנו התשלומים התקופתיים, אך תקופת ההלוואה המקורית נשארה ללא שינוי, יחשב הבנק את העמלה (על פי הנוסחה), לפי החלק היחסי של ההלוואה אשר נפרע בפירעון מוקדם.