



לקוחה יקרה, לקוח יקר

הנדון: הודעה ללקוחות על הצורך בחתימה על כתבי תיקון למסמכי אשראי במט"ח - במסגרת ההיערכות להפסקת השימוש בריבית מסוג "ליבור"

- בתחילת שנת 2022 צפויה המערכת הפיננסית העולמית לחדול משימוש בשיעורי ריביות הליבור במטבעות: לירה שטרלינג, אירו, פרנק שווייצרי וין יפני, ובהמשך גם בדולר אמריקאי. בהתאם לכך, במערכת הבנקאית בישראל לא יבוצע בעתיד שימוש בעוגן הליבור לצורך חישוב הריבית על אשראי במטבע חוץ הנקוב במטבעות אלו. הפסקת השימוש בריביות הליבור כאמור, מחייבת את הבנקים בארץ ובעולם לעבור לשימוש בריביות בסיסיות חלופיות וצפויה להשפיע בהיבטים רבים על הפעילות הבנקאית במטבע חוץ.
- מטבע הדברים, מהלך זה מחייב היערכות לניהול המעבר של כל המערכת הבנקאית בישראל, וכמובן גם בבנק הפועלים, לשימוש בריביות החליפיות לליבור. לאור זאת, **החל מתאריך 1.1.2022 לא ניתן יהיה להמשיך ולהעמיד בחשבונך אשראי במט"ח מסוגים שונים הנושאים ריבית משתנה המבוססת על ריבית הליבור** (להלן בהתאמה: "האשראי הקיים" ו - "מועד הפסקת השימוש בליבור").
- נבקשך ליצור קשר עם מנהל קשרי הלקוחות או איש הנא"ש המטפל בך או עם הבנקאים בסניף בו מתנהל חשבונך באתר הבנק, באפליקציה ובמוקד הטלפוני ב- 2472*, וזאת לצורך קבלת הצעה לאופן הסדרת המעבר לניהול האשראי הקיים על בסיס עוגני הריבית המחליפים את ריביות הליבור.
- נדגיש, כי בכפוף לכל דין, הצעת הבנק לעדכון מסמכי ההלוואה תתבצע, ככל הניתן, על בסיס תנאי האשראי הקיים הרלוונטי, וזאת בהתחשב בכך שהשינוי אינו נובע מבקשה שלך.
- כדי לאפשר לך למצות את שלב בחינת האפשרויות העומדות בפניך וכדי שתהיה לך שהות מספקת לקבלת ההחלטה, נבקשך ליצור קשר עם הבנק, כאמור לעיל, בהקדם האפשרי ולא יאוחר מ- 10.11 ולהשלים את הסדרת הנושא מול הבנק עד ל - 30.11.2021. תשומת לב כי לא יתאפשר לנהל את האשראי הקיים במתכונתו הנוכחית לאחר מועד הפסקת השימוש בליבור, ולכן קיימת חשיבות רבה להסדרת הנושא מבעוד מועד.
- להלן פירוט של סוגי עוגני הריבית החליפיים לליבור, שהבנק ישתמש בהם החל ביום 1.1.2022 לצורך חישוב הריבית על הלוואות ומסגרות עו"ש במטבע חוץ:

ריבית העוגן החליפית לליבור		סוג ריבית הליבור בו נעשה שימוש כיום בבנק		המטבע	מוצר האשראי	
לתקופות: חודש 3 חודשים 6 חודשים	Euribor	לתקופות: חודש 3 חודשים 6 חודשים	LIBOR – EUR	אירו	הלוואות במט"ח	
	TERM SOFR		LIBOR – USD	דולר אמריקאי		
לתקופה של יום אחד	SOFR – Secured Overnight Financing Rate	לתקופה של יום אחד	LIBOR – USD	דולר אמריקאי		
	SONIA – Sterling Overnight Index Average		LIBOR – GBP	לירה סטרלינג		
	SARON – Swiss Average Rate Overnight		LIBOR – CHF	פרנק שווייצרי		
	TONAR – Tokyo Overnight Average Rate		LIBOR – JPN	ין יפני		
לתקופה של יום אחד	SOFR – Secured Overnight Financing Rate	לתקופה של יום אחד	LIBOR – USD	דולר אמריקאי		מסגרות עו"ש במט"ח והלוואות בפיגור במט"ח
	€STR – Euro Short Term Rate		LIBOR – EUR	אירו		
	SONIA – Sterling Overnight Index Average		LIBOR – GBP	לירה סטרלינג		
	SARON – Swiss Average Rate Overnight		LIBOR – CHF	פרנק שווייצרי		
	TONAR – Tokyo Overnight Average Rate		LIBOR – JPN	ין יפני		



7. השינויים בתוספות הסיכון במסגרות עו"ש במטבע חוץ

7.1 במסגרות עו"ש במט"ח, שיעורי תוספות הסיכון שיתווספו לעוגני הריביות החליפיים לליבור יהיו זהים לשיעורי תוספות הסיכון מעל ריביות הליבור החלים כיום בחשבונות.

7.2 דוגמאות

7.2.1 שיעור תוספת הסיכון במסגרת עו"ש קיימת בדולר ארה"ב, הנושאת ריבית נומינלית בשיעור שנתי המורכבת מליבור חד יומי לדולר ארה"ב בצירוף תוספת סיכון של נקודת אחוז אחת (1), בחישוב שנתי (להלן: "שיעור תוספת הסיכון הקיימת"), תישא, החל במועד הפסקת השימוש בליבור, ריבית שנתי נומינלית בשיעור של ריבית העוגן מסוג SOFR לתקופה של יום בצירוף שיעור תוספת הסיכון הקיימת של נקודת אחוז אחת (1) (לא יהיה שינוי בשיעור תוספת הסיכון הקיימת).

7.2.2. להלן טבלה הכוללת דוגמאות הממחישות את השינוי בסכום הריבית החלה על יתרות חובה בחשבון העו"ש כפונקציה של מעבר לשימוש בריביות העוגן החדשות. החישוב מתייחס למסגרת עו"ש, שניתנה לתקופה של שנה בסכום של מספר יחידות ערך נקוב של מטבע מסגרת העו"ש, כמפורט בטבלה שלהלן, אשר נוצלה במלואה לאורך כל תקופת מסגרת העו"ש ושתנאיה כוללים פירעון חודשי של הריבית החלה על יתרות החובה בחשבון העו"ש ובהנחה של שיעור שנתי ממוצע של ריבית העוגן. הדוגמה שלהלן ניתנת לצורך ההמחשה בלבד, אינה מעידה על שיעורי תוספות הסיכון במסגרות עו"ש המועמדות על ידי הבנק או מחייבת אותו להקצות מסגרות עו"ש כלשהן, בריבית כלשהי (הסכומים המוצגים להלן מוצגים ביחידות ערך נקוב של מטבע מסגרת העו"ש על בסיס חישוב רעיוני שנעשה בגין יום זקיפת הריבית לחשבון העו"ש, כוללים את סכום הריבית בגין רכיב הריבית הבסיסית (ריבית העוגן) החלה על יתרות החובה בחשבון העו"ש, ומעוגלים בעיגול אריתמטי פשוט למספר השלם הקרוב).

השינוי בשיעור ריבית המקור השנתית הנומינלית					מטבע מסגרת העו"ש (סכום קרן 10,000)
סכום ריבית לתקופה של חודש	שיעור הריבית החדש (עוגן הריבית, בצירוף תוספת סיכון בשיעור נקודת אחוז אחת בחישוב שנתי)	סכום ריבית לתקופה של חודש	שיעור הריבית המקורית (ליבור לתקופה של יום אחד בצירוף תוספת סיכון בשיעור שנתי של נקודת אחוז אחת)		
8.75	1.0500%	9.38	1.1250%	דולר ארה"ב	
3.59	0.4310%	4.17	0.5000%	אירו	
7.80	0.9495%	9.38	1.1250%	ליש"ט	
8.23	0.9880%	8.33	1.0000%	ין יפני	
2.39	0.2867%	2.08	0.2500%	פר"ש	

8. השינויים בתוספות הסיכון בריבית על הלוואות

8.1 להלן פירוט של אופן המרה של שיעורי תוספות הסיכון מעל ריביות הליבור לשיעורי תוספות הסיכון שיתווספו לעוגני הריביות החליפיים לליבור בהלוואות במטבע חוץ:

השינוי (בנקודות אחוז) בשיעור השנתי הנומינלי של תוספת הסיכון מעל הליבור במעבר לשימוש בעוגני הריביות החלופיים בהלוואות - בחישוב שנתי ובחלוקה לפי סוגי מטבעות						תדירות עידכון הליבור בהלוואה הקיימת
JPY-ין יפני בסיס ריבית יומי	GBP-לירה שטרלינג בסיס ריבית יומי	CHF-פרנק שוויצרי בסיס ריבית יומי	EUR-אירו בסיס ריבית תקופתי	USD-דולר בסיס ריבית יומי		
-0.02923	0.0326	-0.0571	-0.03	0.11448	חודש	
0.00835	0.1193	0.0031	-0.03	0.26161	3 חודשים	
0.05809	0.2766	0.0741	-0.04	0.42826	6 חודשים	



8.2 אופני ההמרה כאמור בטבלה שלעיל (למעט לגבי הלוואות באירו), נקבעו בשווקים הבינלאומיים לפי חציון הפער בין הריבית החלופית לריבית הליבור על פני תקופה של 5 שנים ב- 5/3/2021 בעת ההכרזה על הפסקת פרסום הליבור. לגבי הלוואות באירו, אופן ההמרה נקבע על ידי הבנק על פי תחשיבים הדומים לקיים בשווקים הבינלאומיים.

8.3 דוגמאות

8.3.1 שיעור תוספת הסיכון בהלוואה קיימת באירו, הנושאת ריבית נומינלית בשיעור שנתי המורכבת מליבור חודשי לאירו בצירוף תוספת סיכון של נקודת אחוז אחת, בחישוב שנתי (להלן: "שיעור תוספת הסיכון הקיימת"), תישא, החל במועד הפסקת השימוש בליבור, ריבית שנתי נומינלית בשיעור של ריבית העוגן מסוג יוריבור לתקופה של חודש בצירוף שיעור תוספת הסיכון הקיימת ובצירוף של 0.03 - נקודת האחוז, בחישוב שנתי - כלומר שיעור תוספת הסיכון הקיימת ששיעורה הנומינלי, בחישוב שנתי, הוא נקודת אחוז אחת (1%), תומר לתוספת סיכון בשיעור נומינלי, בחישוב שנתי, של נקודת אחוז אחת פחות שלוש מאיות נקודת האחוז, קרי - תשעים ושבע מאיות נקודת האחוז (0.97%).

8.3.2 להלן טבלה הכוללת דוגמה הממחישה את השינוי בסכום הריבית החלה על ההלוואה כפונקציה של מעבר לשימוש בריביות העוגן החדשות והשינוי בשיעור תוספת הסיכון באשראי הקיים. החישוב מתייחס להלוואה, שניתנה לתקופה של חודש בסכום של מספר יחידות ערך נקוב של מטבע ההלוואה, כמפורט בטבלה שלהלן, שתנאיה כוללים פירעון חד פעמי של הקרן והריבית בתום תקופת ההלוואה. הדוגמה שלהלן ניתנת לצורך ההמחשה בלבד, אינה מעידה על שיעורי תוספות הסיכון בהלוואות המועמדות על ידי הבנק או מחייבת אותו להעמיד הלוואות כלשהן, בריבית כלשהי (הסכומים המוצגים להלן מוצגים ביחידות ערך נקוב של מטבע ההלוואה על בסיס חישוב רעיוני שנעשה בגין יום תשלום הריבית, כוללים את סכום תשלום הריבית בגין רכיב הריבית הבסיסית (ריבית העוגן) החלה על קרן ההלוואה, ומעוגלים בעיגול אריתמטי פשוט למספר השלם הקרוב).

השינוי (בנקודות אחוז) בשיעור השנתי הנומינלי של תוספת הסיכון מעל הליבור במעבר לשימוש בעוגני הריביות החלופיים בהלוואות - בחישוב שנתי ובחלוקה לפי סוגי מטבעות							מטבע ההלוואה (סכום קרן 10,000)
סכום ריבית לתקופה של חודש	השיעור השנתי הנומינלי של ריבית העוגן החליפית לליבור (נכון למועד עריכת כתב זה) בצירוף בתוספת סיכון בשיעור שנתי של נקודת אחוז אחת ובצירוף / בהפחתת רכיב ההמרה	השיעור השנתי הנומינלי של ריבית העוגן החליפית לליבור (נכון למועד עריכת כתב זה) ²	רכיב ההמרה השינוי (בנקודות אחוז) בשיעור השנתי הנומינלי של תוספת הסיכון מעל הליבור במעבר לשימוש בעוגני הריביות החלופיים בהלוואות - בחישוב שנתי ובחלוקה לפי סוגי מטבעות	סכום ריבית לתקופה של חודש	השיעור השנתי הנומינלי של הליבור לתקופה של חודש - מעוגל כלפי מעלה לשמינית האחוז הקרובה (נכון למועד עריכת כתב זה) בצירוף תוספת סיכון של נקודת אחוז אחת	השיעור השנתי הנומינלי של הליבור לתקופה של חודש - מעוגל כלפי מעלה לשמינית האחוז הקרובה (נכון למועד עריכת כתב זה)	
9.70	1.16448%	0.0500%	0.11448%	9.38	1.125%	0.125%	דולר ארה"ב
3.40	0.40800%	-0.5620%	-0.03000%	4.17	0.500%	-0.500%	אירו
8.76	1.05162%	0.0190%	0.03260%	9.37	1.125%	0.125%	ליש"ט
8.26	0.99070%	0.0199%	-0.02923%	8.33	1.00%	0.000%	ין יפני
2.38	0.28613%	-0.6567%	-0.05710%	2.08	0.250%	-0.750%	פר"ש

² יומית עבור מטבעות ין יפני, ליש"ט, פר"ש, דולר ארה"ב - ותקופתית לחודש עבור אירו.

³ ביחס להלוואה בריבית יומית - השיעור הוא לאחר ביצוע של מיצוע אריתמטי פשוט של כל שיעורי ריבית העוגן התקף שיחולו בגין כל אחד מהימים בתקופת חישוב הריבית הרלוונטית (להלן: "תוצאת המיצוע"); וביחס להלוואה בריבית יומית או תקופתית - השיעור הוא לאחר עיגול תוצאת המיצוע או ריבית העוגן התקופתית, לפי העניין, בעיגול אריתמטי פשוט כלפי מעלה או מטה למספר השלם הקרוב הממוקם בספרה החמישית אחרי הנקודה העשרונית. לדוגמה - תוצאת מיצוע הריביות היומיות כאמור לעיל שתהיה ריבית בשיעור שנתי של 1.234565% תעוגל כלפי מעלה לריבית בשיעור שנתי של 1.23457% ואילו תוצאת מיצוע הריביות היומיות כאמור לעיל שתהיה ריבית בשיעור שנתי של 1.234564% תעוגל כלפי מטה לריבית בשיעור שנתי של 1.23456%.



9. מאחר שלא ניתן יהיה לנהל במטבעות אלה, את האשראי הקיים במתכונתו הנוכחית לאחר יום 1.1.22 (למעט הלוואות בדולר ארה"ב, שימשיכו להתנהל כפי שקיים היום, עד יוני 2023), אם הצעת הבנק, כפי שתוצג לך על ידי הבנקאים, לא תתקבל על ידך ואם המסמכים הנדרשים לצורך המעבר לחישוב הריביות על האשראי הקיים על בסיס הריביות החלופיות לא יחתמו על ידך עד ליום 30.11.21 או עד למועד מאוחר יותר שיוצג לך בהצעת הבנק, יהיה עליך לפרוע את האשראי הקיים במועד שיפורט בהצעת הבנק, כאשר אי פירעון האשראי הקיים כאמור באותו מועד עלול לגרור חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל.

10. יצוין, כי בכל הקשור להלוואות במטבעות אירו, ליש"ט, ין יפני ופר"ש, וביחס ללקוח שהינו תאגיד שאינו מוגדר על פי הוראת ניהול בנקאי תקין 250A של בנק ישראל כ-"עסק זעיר או קטן" (עסק שמחזור פעילותו קטן מ-50 מיליוני ₪, כאמור בסעיף 79 להוראות הדיווח לציבור), החלטת הלקוח כאמור שלא לקבל את הצעת הבנק כאמור תחשב כבקשה לפירעון מוקדם של מלוא יתרת סכומי האשראי על הלקוח, במועד הפסקת השימוש בליבור ויהיה על הלקוח כאמור לשלם לבנק באותו מועד את כל סכומי יתרת האשראי כאמור, בתוספת עמלות פירעון מוקדם, כפי שיהיו באותו מועד.

11. למעט אם נאמר אחרת במפורש, תהיה למונחים בהודעתנו זו אותה המשמעות שניתנה להם בהסכם אשר על פיו העמיד לך הבנק את האשראי הקיים הרלוונטי.

לשירותכם,

בנק הפועלים בע"מ