

Wederbeleggingsvergoeding bij vervroegde terugbetaling van investeringskredieten bij Bank J. Van Breda & C°

Sinds 10 januari 2014 werd voor nieuwe investeringskredieten tot 1 mio euro als gevolg van de nieuwe wet op de financiering van KMO's de wederbeleggingsvergoeding bij vervroegde terugbetaling beperkt tot maximaal 6 maanden contractuele intrest.

Voor investeringskredieten van meer dan 1 mio EUR bleef een funding loss-vergoeding verschuldigd.

Deze wet werd per 21 december 2017 gewijzigd: de grens van 1 mio EUR werd verhoogd naar 2 mio EUR voor kredieten toegestaan vanaf 8 januari 2018:

De berekening van deze funding loss is gebaseerd op het verschil tussen :

- De intresten die de bank van de kredietnemer zou hebben ontvangen mits de kredietnemer de ontleende fondsen volgens de contractueel vastgelegde modaliteiten zou hebben terugbetaald

En

- De intresten die de bank in plaats daarvan zou ontvangen bij herplaatsing van deze fondsen aan een bepaalde referentie-intrestvoet.
De periode die hiervoor in acht wordt genomen loopt tot aan de volgende contractuele herziening van de intrestvoet of, bij het ontbreken hiervan, tot aan de eindvervaldag van het krediet.

De referentie-intrestvoet die Bank J. Van Breda hanteert, is gebaseerd op :

Voor betaalstromen t.e.m. 1 jaar : Euribor-rente

Voor betaalstromen op meer dan 1 jaar : IRS-rente (voor contracten t.e.m 7/01/2018 OLO-rente)

Het bedrag van de wederbeleggingsvergoeding wordt bepaald op basis van deze referentie-intrestvoeten, rekening houdend met de contractuele terugbetalingsmodaliteiten en –periodes.

We lichten onze werkwijze toe aan de hand van een theoretisch voorbeeld :

Contractuele gegevens van het krediet per 10/01/2018:

- Kredietbedrag : 2.300.000 EUR
- Looptijd : 15 jaar
- Rentevoet : 2% vaste rente
- Terugbetalingen : maandelijks – vaste kapitaalsaflossingen

Bij vervroegde terugbetaling na 7 jaar op datum 09/01/2025:

- Openstaand kapitaal : 1.226.667 EUR
- Restlooptijd : 8 jaar, maar gezien degressief krediet gemiddeld 4 jaar
- IRS-rentevoet op 4 jaar op 09/01/2018 : 0,15%
- Verlies voor de bank : $1.226.667 \text{ EUR} * (2\% - 0,15\%) * 4 \text{ jaar} = 90.773 \text{ EUR}$

Het exacte resultaat zal waarschijnlijk lager zijn door rekening te houden met de tijds waarde van het geld (= actualisatie).