



## Valoarea indicatorilor XBOR cu actualizare trimestrială în data de 1 (1 ianuarie, 1 aprilie, 1 iulie, 1 octombrie)

TRIM. II 2016 - TRIM. II 2017

### CREDITE ACORDATE DE BANCA MILLENNIUM S.A. PANA LA DATA DE 31.10.2015

	Trimestrul II - 2016	Trimestrul III - 2016	Trimestrul IV - 2016	Trimestrul I - 2017	Trimestrul II - 2017
	Aprilie, Mai, Iunie	Iulie, August, Septembrie	Octombrie, Noiembrie, Decembrie	Ianuarie, Februarie, Martie	Aprilie, Mai, Iunie
ROBOR 3M	0.78%	0.83%	0.70%	0.89%	0.84%
EURIBOR 3M	-0.24%	-0.28%	-0.30%	-0.32%	-0.33%
LIBOR CHF 3M	-0.73%	-0.78%	-0.75%	-0.73%	-0.73%
LIBOR USD 3M	0.63%	0.65%	0.84%	1.00%	1.15%

Rata de dobândă aferentă creditelor cu dobândă variabilă este legată de evoluția ROBOR, EURIBOR, LIBOR CHF și LIBOR USD la 3 luni și este revizibilă trimestrial la începutul fiecărui trimestru, utilizând valoarea indicatorului din data de valută de 1 a fiecărei trimestre calendaristic.

Valoarea indicatorului de referință XBOR pentru trimestrul II - 2016 este cea stabilită la data de valută de 1.04.2016

Valoarea indicatorului de referință XBOR pentru trimestrul III - 2016 este cea stabilită la data de valută de 1.07.2016

Valoarea indicatorului de referință XBOR pentru trimestrul IV - 2016 este cea stabilită la data de valută de 1.10.2016

Valoarea indicatorului de referință XBOR pentru trimestrul I - 2017 este cea stabilită la data de valută de 1.01.2017

Valoarea indicatorului de referință XBOR pentru trimestrul II - 2017 este cea stabilită la data de valută de 1.04.2017

Pentru contractele de credit în derulare, valoarea ratei de dobândă se va modifica și se va aplica începând cu prima zi bancară a fiecărui trimestru calendaristic inclusiv. Modificarea indicatorului de referință XBOR va duce la recalcularea dobânzii datorate conform condițiilor

EURIBOR înseamnă rata dobânzii pentru depozite în EUR, astfel cum este anunțată la ora 11,00 am, ora Bruxelles-ului sau la orice altă ora ulterioară, acceptabilă pentru Banca, pe pagina Reuters EURIBOR. Evoluția acestui indicator poate fi urmărită, de exemplu, și pe web-site-ul: <http://www.euribor-rates.eu>. Dacă nu este publicată o asemenea rată, Banca va utiliza media aritmetică a ratelor de dobândă oferite bancilor principale pe piața interbancară europeană (de către bancile de referință), ratele la care depozitele în EUR, cu valoare similară, sunt oferite de fiecare dintre ele, la aproximativ ora 11,00 am, ora Bruxelles-ului, la data de restabilire, către principalele bănci de pe piața interbancară din zona euro pentru o perioadă egală cu perioada reprezentativă.

LIBOR înseamnă rata dobânzii de decontare pentru plasarea de depozite în valută relevantă, stabilită de Asociația Bancherilor Britanici, afișată pe ecranele Reuters la ora 11,00 a.m., ora Londrei sau la o ora ulterioară acceptabilă pentru Banca. Dacă nu este publicată o asemenea rată, Banca va utiliza media aritmetică a ratelor de dobândă oferite bancilor principale de pe piața interbancară din Londra (de către bancile de referință), rata la care depozitele în valută relevantă, de valoare similară sunt oferite de fiecare dintre ele la aproximativ ora 11,00 a.m., ora Londrei, la data de restabilire. Evoluția acestui indicator poate fi urmărită, de exemplu, și pe web-site-ul: [http://www.snb.ch/en/ia/about/stat/statpub/zidea/id/current\\_interest\\_exchange\\_rates](http://www.snb.ch/en/ia/about/stat/statpub/zidea/id/current_interest_exchange_rates) pentru CHF sau <http://www.global-rates.com/interest-rates/libor/american-dollar/2015.aspx> pentru USD.

ROBOR înseamnă rata dobânzii pentru depozitele plasate în RON. Conform Normei BNR nr. 4/1995 privind funcționarea pieței monetare interbancare, modificată prin Norma nr. 14/01.11.2007, Banca Națională a României publică zilnic un nivel de referință pentru depozitele atrase (ROBID) și plasate (ROBOR) pe piața interbancară monetară. Evoluția acestui indicator poate fi urmărită, de exemplu, și pe web-site-ul: [www.bnro.ro](http://www.bnro.ro)



**Valoarea indicatorilor XBOR la 3 luni si la 6 luni cu actualizare lunara in data de 1 a fiecarei luni  
Decembrie 2016 - Iunie 2017**

**CREDITE ACORDATE DE BANCA MILLENNIUM S.A PANA LA DATA DE 31.10.2015**

<b>XBOR 3M</b>	<b>Decembrie 2016</b>	<b>Ianuarie 2017</b>	<b>Februarie 2017</b>	<b>Martie 2017</b>	<b>Aprilie 2017</b>	<b>Mai 2017</b>	<b>Iunie 2017</b>
ROBOR 3M	0.80%	0.89%	0.80%	0.82%	0.84%	0.88%	0.87%
EURIBOR 3M	-0.31%	-0.32%	-0.33%	-0.33%	-0.33%	-0.33%	-0.33%

<b>XBOR 6M</b>	<b>Decembrie 2016</b>	<b>Ianuarie 2017</b>	<b>Februarie 2017</b>	<b>Martie 2017</b>	<b>Aprilie 2017</b>	<b>Mai 2017</b>	<b>Iunie 2017</b>
ROBOR 6M	1.03%	1.13%	1.03%	1.05%	1.08%	1.09%	1.04%
EURIBOR 6M	-0.22%	-0.22%	-0.24%	-0.24%	-0.24%	-0.25%	-0.25%
LIBOR CHF 6M	-0.68%	-0.66%	-0.66%	-0.68%	-0.66%	-0.66%	-0.66%
LIBOR USD 6M	1.29%	1.32%	1.36%	1.36%	1.42%	1.43%	1.41%

Indicatorii de referinta XBOR la 3 luni si la 6 luni se vor actualiza la inceputul fiecarei luni utilizand valoarea indicatorului din data de valuta de 1 a fiecarei luni.

Valorile indicatorilor de referinta sunt cele publicate pe site-urile: <http://www.euribor-rates.eu> pentru EURIBOR, <http://www.bnro.ro/> pentru ROBOR, [http://www.snb.ch/en/i/about/stat/statpub/zidea/id/current\\_interest\\_exchange\\_rates](http://www.snb.ch/en/i/about/stat/statpub/zidea/id/current_interest_exchange_rates) pentru CHF sau <http://www.global-rates.com/interest-rates/libor/american-dollar/2015.aspx> pentru USD.

Pentru contractele de credit in derulare cu dobanda variabila, legate de valoarea XBOR la 3 luni si la 6 luni, valoarea ratei de dobanda se va aplica incepand cu data de revizuire a dobanzii specifica fiecarui credit, utilizand valoarea indicatorului de referinta din data de valuta de 1 a lunii in care are loc actualizarea. Modificarea indicatorului de referinta XBOR va duce la recalcularea dobanzii datorate conform conditiilor contractuale.

*EURIBOR inseamna rata dobanzii pentru depozite in EUR, astfel cum este anuntata la ora 11,00 am, ora Bruxelles-ului sau la orice alta ora ulterioara, acceptabila pentru Banca, pe pagina Reuters EURIBOR. Evolutia acestui indicator poate fi urmarita, de exemplu, si pe web-site-ul: <http://www.euribor-rates.eu>. Daca nu este publicata o asemenea rata, Banca va utiliza media aritmetica a ratelor de dobanda oferite bancilor principale pe piata interbancara europeana (de catre bancile de referinta), ratele la care depozitele in EUR, cu valoare similara, sunt oferite de fiecare dintre ele, la aproximativ ora 11,00 am, ora Bruxelles-ului, la data de restabilire, catre principalele banci de pe piata interbancara din zona euro pentru o perioada egala cu perioada reprezentativa.*

*LIBOR inseamna rata dobanzii de decontare pentru plasarea de depozite in valuta relevanta, stabilita de Asociatia Bancherilor Britanici, afisata pe ecranele Reuters la ora 11,00 a.m., ora Londrei sau la o ora ulterioara acceptabila pentru Banca. Daca nu este publicata o asemenea rata, Banca va utiliza media aritmetica a ratelor de dobanda oferite bancilor principale de pe piata interbancara din Londra (de catre bancile de referinta), rata la care depozitele in valuta relevanta, de valoare similara sunt oferite de fiecare dintre ele la aproximativ ora 11,00 a.m., ora Londrei, la data de restabilire. Evolutia acestui indicator poate fi urmarita, de exemplu, si pe web-site-ul: [http://www.snb.ch/en/i/about/stat/statpub/zidea/id/current\\_interest\\_exchange\\_rates](http://www.snb.ch/en/i/about/stat/statpub/zidea/id/current_interest_exchange_rates) pentru CHF sau <http://www.global-rates.com/interest-rates/libor/american-dollar/2015.aspx> pentru USD.*

*ROBOR inseamna rata dobanzii pentru depozitele plasate in RON. Conform Normei BNR nr. 4/1995 privind functionarea pietei monetare interbancare, modificata prin Norma nr. 14/01.11.2007, Banca Nationala a Romaniei publica zilnic un nivel de referinta pentru depozitele atrase (ROBID) si plasate (ROBOR) pe piata interbancara monetara. Evolutia acestui indicator poate fi urmarita, de exemplu, si pe web-site-ul: [www.bnro.ro](http://www.bnro.ro)*



## DESCOPERIT DE CONT CURENT ACORDAT DE BANCA MILLENNIUM S.A. PANA LA DATA DE 31.10.2015

### Valoarea indicatorului ROBOR 1M Februarie 2017 - Iunie 2017

	Februarie 2017	Martie 2017	Aprilie 2017	Mai 2017	Iunie 2017
ROBOR 1M	0.60%	0.63%	0.61%	0.67%	0.66%

### Valoarea indicatorului ROBOR 3M TRIM. II 2016 - TRIM. II 2017

	Trimestrul II - 2016 Aprilie, Mai, Iunie	Trimestrul III - 2016 Iulie, August, Septembrie	Trimestrul IV - 2016 Octombrie, Noiembrie, Decembrie	Trimestrul I - 2017 Ianuarie, Februarie, Martie	Trimestrul II - 2017 Aprilie, Mai, Iunie
ROBOR 3M	0.78%	0.83%	0.70%	0.89%	0.84%

Rata de dobanda aferenta creditelor cu dobanda variabila legata de evolutia ROBOR la 1 luna este revizuibila lunar la inceputul fiecarei luni, utilizand valoarea indicatorului de referinta din data de valuta de 1 a fiecarei luni calendaristice.

Rata de dobanda aferenta creditelor cu dobanda variabila legata de evolutia ROBOR la 3 luni este revizuibila trimestrial la inceputul fiecarei trimestru, utilizand valoarea indicatorului de referinta din data de valuta de 1 a fiecarei trimestru calendaristic.

Valorile indicatorului de referinta ROBOR sunt cele publicate pe site-ul <http://www.bnro.ro/>.

Pentru contractele de credit in derulare, cu dobanda variabila legata de ROBOR la 1 luna, valoarea ratei de dobanda se va modifica si se va aplica incepand cu prima zi bancara a fiecarei luni calendaristice inclusiv. Modificarea indicatorului de referinta ROBOR la 1 luna va duce la recalcularea dobanzii datorate.

Pentru contractele de credit in derulare, cu dobanda variabila legata de ROBOR la 3 luni, valoarea ratei de dobanda se va modifica si se va aplica incepand cu prima zi bancara a fiecarei trimestru calendaristic inclusiv. Modificarea indicatorului de referinta ROBOR la 3 luni

*ROBOR inseamna rata dobanzii pentru depozitele plasate in RON. Conform Normei BNR nr. 4/1995 privind functionarea pietei monetare interbancare, modificata prin Norma nr. 14/01.11.2007, Banca Nationala a Romaniei publica zilnic un nivel de referinta pentru depozitele atrase (ROBID) si plasate (ROBOR) pe piata interbancara monetara. Evolutia acestui indicator poate fi urmarita, de exemplu, si pe web-site-ul: [www.bnro.ro](http://www.bnro.ro)*