



Valoarea indicatorilor XBOR / SARON cu actualizare trimestriala in data de 1 (1 ianuarie, 1 aprilie, 1 iulie, 1 octombrie)

Trimestrul III - 2021 Trimestrul III - 2022

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

	Trimestrul III - 2021	Trimestrul IV - 2021	Trimestrul I - 2022	Trimestrul II - 2022	Trimestrul III - 2022
	Iulie, August, Septembrie	Octombrie, Noiembrie, Decembrie	Ianuarie, Februarie, Martie	Aprilie, Mai, Iunie	Iulie, August, Septembrie
ROBOR 3M	1.50%	1.74%	2.96%	4.59%	6.41%
EURIBOR 3M	-0.54%	-0.54%	-0.57%	-0.46%	-0.19%
SARON 3M *	-0.76%	-0.76%	-0.70%	-0.71%	-0.62%
LIBOR USD 3M	0.14%	0.13%	0.22%	0.97%	2.28%

* rata combinata SARON la care se adauga ajustarea de marja corespunzatoare pentru fiecare scadenta vizata, inlocuieste incepand cu data de 01.01.2022 raportarile la LIBOR CHF

Rata de dobanda aferenta creditelor cu dobanda variabila este legata de evolutia ROBOR, EURIBOR, SARON si LIBOR USD la 3 luni si este revizuibila trimestrial la inceputul fiecarui trimestru, utilizand valoarea indicatorului din data de valuta de 1 a fiecarei trimestrei calendaristice.

Valoarea indicatorului de referinta XBOR pentru trimestrul III - 2021 este cea stabilita la data de valuta de 1.07.2021

Valoarea indicatorului de referinta XBOR pentru trimestrul IV - 2021 este cea stabilita la data de valuta de 1.10.2021

Valoarea indicatorului de referinta XBOR / SARON pentru trimestrul I - 2022 este cea stabilita la data de valuta de 1.01.2022

Valoarea indicatorului de referinta XBOR / SARON pentru trimestrul II - 2022 este cea stabilita la data de valuta de 1.04.2022

Valoarea indicatorului de referinta XBOR / SARON pentru trimestrul III - 2022 este cea stabilita la data de valuta de 1.07.2022

Pentru contractele de credit in derulare, valoarea ratei de dobanda se va modifica si se va aplica incepand cu prima zi bancara a fiecarui trimestru calendaristic inclusiv. Modificarea indicatorului de referinta XBOR / SARON 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.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

„SARON” Swiss Average Rate Overnight inseamna rata medie a dobanzii overnight stabilita de Banca Nationala a Elvetiei si administrata de SIX Swiss Exchange Financial Information AG (SIX) pentru valuta si perioada relevante, dobanda de referinta fiind disponibila la ora 18:30 CET din ziua lucratoare anterioara datei propuse pentru credit (sau alta data relevanta la care se fac cotelii ale valutei respective). SARON combinat se stabileste conform metodologiei „ultimei revizuirii” („Last reset”) si consta in determinarea ratei dobanzii pentru perioada urmatoare pe baza ratei dobanzii combinate observate intr-o perioada anterioara care are aceeaasi durata ca si perioada de fata de calculare a dobanzii, la care se adauga o ajustare de marja fixa. Această ajustare de marja fixa este echivalenta cu marja publicata pentru fiecare scadenta relevantă și calculată ca marja mediană istorică între LIBOR CHF în cauză și rata combinată SARON respectivă pe o perioadă retrospectivă de cinci ani pentru fiecare scadență vizată. Daca nu este publicata o asemenea rata, Banca va utiliza media aritmetica a ratelor de dobanda oferite bancilor principale de pe piata interbancara din Elvetia (de catre bancile de referinta), rata la care depozitele in valuta relevanta, de valoare similara, pe o perioada comparabila cu perioada de dobanda a unui Credit sunt oferite de SIX Swiss Exchange Financial Information AG (SIX), la data de restabilire.

Incepand cu data de 01 ianuarie 2022, in cazul oricarui contract si al oricarui instrument financiar definit in Directiva 2014/65/UE, Comisia Europeana a stabilit ca ratele combinate SARON si ajustarile de marja corespunzatoare, vor inlocui actualele rate LIBOR CHF cu scadenta la 1 luna, 3 luni, 6 luni si 12 luni, intrucat acestea din urma nu vor mai fi calculate si publicate. Puteti accesa Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2021/1847 al Comisiei privind desemnarea unei inlocuiri statutare pentru anumite maturitati ale LIBOR CHF, publicat in Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, aici: [EUR-Lex - 32021R1847 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](http://eur-lex.europa.eu/2021R1847)



**Valoarea indicatorilor XBOR la 3 luni si XBOR / SARON la 6 luni cu actualizare lunara in data de 1 a fiecărei luni
Februarie 2022 August 2022**

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

XBOR 3M	Februarie 2022	Martie 2022	Aprilie 2022	Mai 2022	Iunie 2022	Iulie 2022	August 2022
ROBOR 3M	3.05%	3.78%	4.59%	4.79%	5.95%	6.41%	7.85%
EURIBOR 3M	-0.55%	-0.53%	-0.46%	-0.45%	-0.37%	-0.19%	0.27%

XBOR 6M / SARON 6M	Februarie 2022	Martie 2022	Aprilie 2022	Mai 2022	Iunie 2022	Iulie 2022	August 2022
ROBOR 6M	3.21%	3.95%	4.68%	4.95%	6.11%	6.53%	7.97%
EURIBOR 6M	-0.52%	-0.49%	-0.37%	-0.25%	-0.08%	0.28%	0.66%
SARON 6M *	-0.63%	-0.63%	-0.63%	-0.63%	-0.63%	-0.55%	-0.38%
LIBOR USD 6M	0.53%	0.83%	1.47%	1.83%	2.09%	2.95%	3.34%

* rata combinata SARON la care se adauga ajustarea de marja corespunzatoare pentru fiecare scadenta vizata, inlocuieste incepand cu data de 01.01.2022 raportarile la LIBOR CHF

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

Valorile indicatorilor de referinta sunt cele publicate pe site-urile: <http://www.euribor-rates.eu> pentru EURIBOR, <http://www.bnro.ro/> pentru ROBOR 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 XBOR / SARON 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 / SARON 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.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

„SARON” Swiss Average Rate Overnight inseamna rata medie a dobanzii overnight stabilita de Banca Nationala a Elvetiei si administrată de SIX Swiss Exchange Financial Information AG (SIX) pentru valuta si perioada relevante, dobanda de referinta fiind disponibila la ora 18:30 CET din ziua lucratoare anterioara datei propuse pentru credit (sau alta data relevanta la care se fac cotationi ale valutei respective). SARON combinat se stabileste conform metodologiei „ultimei revizuirii” („last reset”) si consta in determinarea ratei dobanzii pentru perioada urmatoare pe baza ratei dobanzii combinate observate într-o perioadă anterioară care are aceeași durată ca și perioada de față de calculare a dobanzii, la care se adaugă o ajustare de marjă fixă. Această ajustare de marjă fixă este echivalentă cu marja publicată pentru fiecare scadență relevantă și calculată ca marjă mediană istorică între LIBOR CHF în cauză și rata combinată SARON respectivă pe o perioadă retrospectivă de cinci ani pentru fiecare scadență vizată. Daca nu este publicata o asemenea rata, Banca va utiliza media aritmetica a ratelor de dobanda oferite bancilor principale de pe piata interbancara din Elvetia (de catre bancile de referinta), rata la care depozitele in valuta relevanta, de valoare similara, pe o perioada comparabila cu perioada de dobanda a unui Credit sunt oferite de SIX Swiss Exchange Financial Information AG (SIX), la data de restabilire. Incepand cu data de 01 ianuarie 2022, in cazul oricarui contract si al oricarui instrument financiar definit in Directiva 2014/65/UE, Comisia Europeana a stabilit ca ratele combinate SARON si ajustarile de marja corespunzatoare, vor inlocui actualele rate LIBOR CHF cu scadenta la 1 luna, 3 luni, 6 luni si 12 luni, intrucat acestea din urma nu vor mai fi calculate si publicate. Puteti accesa Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2021/1847 al Comisiei privind desemnarea unei inlocuiri statutare pentru anumite maturitati ale LIBOR CHF, publicat in Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, aici: [EUR-Lex - 32021R1847 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](http://eur-lex.europa.eu/lexUri.do)



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

Valoarea indicatorului ROBOR 1M Aprilie 2022 August 2022

	Aprilie 2022	Mai 2022	Iunie 2022	Iulie 2022	August 2022
ROBOR 1M	4.50%	4.65%	5.42%	5.96%	6.93%

Valoarea indicatorului ROBOR 3M TRIM. III 2021 - TRIM. III 2022

	Trimestrul III - 2021 <i>Iulie, August, Septembrie</i>	Trimestrul IV - 2021 <i>Octombrie, Noiembrie, Decembrie</i>	Trimestrul I - 2022 <i>Ianuarie, Februarie, Martie</i>	Trimestrul II - 2022 <i>Aprilie, Mai, Iunie</i>	Trimestrul III - 2022 <i>Iulie, August, Septembrie</i>
ROBOR 3M	1.50%	1.74%	2.96%	4.59%	6.41%

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

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

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