



Valoarea indicatorilor XBOR cu actualizare trimestriala in data de 1 (1 ianuarie, 1 aprilie, 1 iulie, 1 octombrie)
Trimestrul III - 2019 Trimestrul III - 2020
CREDITE ACORDATE DE BANCA MILLENNIUM S.A. PANA LA DATA DE 31.10.2015

| | Trimestrul III - 2019 | Trimestrul IV - 2019 | Trimestrul I - 2020 | Trimestrul II - 2020 | Trimestrul III - 2020 |
|---------------------|----------------------------------|--|------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| | <i>Iulie, August, Septembrie</i> | <i>Octombrie, Noiembrie, Decembrie</i> | <i>Ianuarie, Februarie, Martie</i> | <i>Aprilie, Mai, Iunie</i> | <i>Iulie, August, Septembrie</i> |
| ROBOR 3M | 3.23% | 3.07% | 3.20% | 2.55% | 2.20% |
| EURIBOR 3M | -0.34% | -0.41% | -0.39% | -0.35% | -0.41% |
| LIBOR CHF 3M | -0.73% | -0.77% | -0.69% | -0.66% | -0.67% |
| LIBOR USD 3M | 2.32% | 2.10% | 1.94% | 1.43% | 0.30% |

Rata de dobanda aferenta creditelor cu dobanda variabila este legata de evolutia ROBOR, EURIBOR, LIBOR CHF 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 trimestru calendaristic.

Valoarea indicatorului de referinta XBOR pentru trimestrul III - 2019 este cea stabilita la data de valuta de 1.07.2019

Valoarea indicatorului de referinta XBOR pentru trimestrul IV - 2019 este cea stabilita la data de valuta de 1.10.2019

Valoarea indicatorului de referinta XBOR pentru trimestrul I - 2020 este cea stabilita la data de valuta de 1.01.2020

Valoarea indicatorului de referinta XBOR pentru trimestrul II - 2020 este cea stabilita la data de valuta de 1.04.2020

Valoarea indicatorului de referinta XBOR pentru trimestrul III - 2020 este cea stabilita la data de valuta de 1.07.2020

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 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/iabout/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



**Valoarea indicatorilor XBOR la 3 luni si la 6 luni cu actualizare lunara in data de 1 a fiecarii luni
Martie 2020 Septembrie 2020**

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

| XBOR 3M | Martie 2020 | Aprilie 2020 | Mai 2020 | Iunie 2020 | Iulie 2020 | August 2020 | Septembrie 2020 |
|-------------------|--------------------|---------------------|-----------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------------|
| ROBOR 3M | 2.95% | 2.55% | 2.50% | 2.41% | 2.20% | 2.17% | 2.00% |
| EURIBOR 3M | -0.42% | -0.35% | -0.23% | -0.28% | -0.41% | -0.46% | -0.48% |

| XBOR 6M | Martie 2020 | Aprilie 2020 | Mai 2020 | Iunie 2020 | Iulie 2020 | August 2020 | Septembrie 2020 |
|---------------------|--------------------|---------------------|-----------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------------|
| ROBOR 6M | 3.08% | 2.63% | 2.57% | 2.51% | 2.25% | 2.24% | 2.09% |
| EURIBOR 6M | -0.37% | -0.28% | -0.16% | -0.15% | -0.29% | -0.39% | -0.44% |
| LIBOR CHF 6M | -0.70% | -0.58% | -0.56% | -0.59% | -0.62% | -0.66% | -0.67% |
| LIBOR USD 6M | 1,59% | 1,09% | 0,86% | 0,55% | 0,37% | 0,32% | 0,31% |

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



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

Valoarea indicatorului ROBOR 1M Mai 2020 Septembrie 2020

| | Mai 2020 | Iunie 2020 | Iulie 2020 | August 2020 | Septembrie 2020 |
|----------|----------|------------|------------|-------------|-----------------|
| ROBOR 1M | 2.51% | 2.45% | 2.20% | 2.23% | 2.00% |

Valoarea indicatorului ROBOR 3M TRIM. III 2019 - TRIM. III 2020

| | Trimestrul III - 2019 Iulie, August, Septembrie | Trimestrul IV - 2019 Octombrie, Noiembrie, Decembrie | Trimestrul I - 2020 Ianuarie, Februarie, Martie | Trimestrul II - 2020 Aprilie, Mai, Iunie | Trimestrul III - 2020 Iulie, August, Septembrie |
|----------|--|---|--|---|--|
| ROBOR 3M | 3.23% | 3.07% | 3.20% | 2.55% | 2.20% |

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