

Indici de referință – 2024

| INDICI REFERINȚĂ 1 LUNĂ | IANUARIE 2024 | FEBRUARIE 2024 | MARTIE 2024 | APRILIE 2024 | MAI 2024 | IUNIE 2024 |
|------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 30-day Average SOFR (USD) | 5.34407% | 5.33136% | 5.31998% | 5.3224% | 5.32742% | 5.32433% |
| INDICI REFERINȚĂ 1 LUNĂ | IULIE 2024 | AUGUST 2024 | SEPTEMBRIE 2024 | OCTOMBRIE 2024 | NOIEMBRIE 2024 | DECEMBRIE 2024 |
| 30-day Average SOFR (USD) | 5.33643% | | | | | |

| INDICI REFERINȚĂ 3 LUNI | IANUARIE 2024 | FEBRUARIE 2024 | MARTIE 2024 | APRILIE 2024 | MAI 2024 | IUNIE 2024 |
|----------------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| EURIBOR | 3.909% | 3.897% | 3.942% | 3.902% | 3.835% | 3.788% |
| ROBOR | 6.21% | 6.10% | 6,08% | 6.05% | 6.05% | 6.04% |
| IRCC | 5.97% | 5.97% | 5,97% | 5.90% | 5.90% | 5.90% |
| LIBOR (USD) | 5.59301% | 5.56804% | 5.60286% | 5.57103% | 5.58842% | 5.60769% |
| LIBOR (GBP) | 5.3246% | 5.31910% | 5.3291% | 5.2999% | - | - |
| INDICI REFERINȚĂ 3 LUNI | IULIE 2024 | AUGUST 2024 | SEPTEMBRIE 2024 | OCTOMBRIE 2024 | NOIEMBRIE 2024 | DECEMBRIE 2024 |
| EURIBOR | 3.695% | | | | | |
| ROBOR | 6.01% | | | | | |
| IRCC | 5.86% | | | | | |
| LIBOR (USD) | 5.59317% | | | | | |
| LIBOR (GBP) | - | | | | | |

| INDICI REFERINȚĂ 6 LUNI | IANUARIE 2024 | FEBRUARIE 2024 | MARTIE 2024 | APRILIE 2024 | MAI 2024 | IUNIE 2024 |
|----------------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| EURIBOR | 3.861% | 3.836% | 3.915% | 3.858% | 3.815% | 3.759% |
| ROBOR | 6.27 | 6.14% | 6.11% | 6.07% | 6.07% | 6.06% |
| LIBOR (USD) | 5.58598% | 5.57439% | 5.71513% | 5.65339% | 5.73735% | 5.75391% |
| INDICI REFERINȚĂ 6 LUNI | IULIE 2024 | AUGUST 2024 | SEPTEMBRIE 2024 | OCTOMBRIE 2024 | NOIEMBRIE 2024 | DECEMBRIE 2024 |
| EURIBOR | 3.678% | | | | | |
| ROBOR | 6.04% | | | | | |
| LIBOR (USD) | 5.69121% | | | | | |

INDICELE SONIA (GBP):

Pentru valorile zilnice ale indicelui SONIA (GBP), vă rugăm să accesați [acest link](#).

Indici de referință – 2023

| INDICI REFERINȚĂ 1 LUNĂ | IULIE 2023 | AUGUST 2023 | SEPTEMBRIE 2023 | OCTOMBRIE 2023 | NOIEMBRIE 2023 | DECEMBRIE 2023 |
|------------------------------|---------------|----------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 30-day Average SOFR (USD) | 5.06528% | 5.10145% | 5.31135% | 5.31663% | 5.31998% | 5.33074% |

| INDICI REFERINȚĂ 3 LUNI | IANUARIE 2023 | FEBRUARIE 2023 | MARTIE 2023 | APRILIE 2023 | MAI 2023 | IUNIE 2023 |
|----------------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| EURIBOR | 2.132% | 2.482% | 2.716% | 3.052% | 3.25% | 3.463% |
| ROBOR | 7.56% | 7.18% | 6.97% | 6.85% | 6.70% | 6.55% |
| IRCC | 5.71% | 5.71% | 5.71% | 5.98% | 5.98% | 5.98% |
| LIBOR (USD) | 4.75386% | 4.81357% | 4.96243% | 5.17657% | 5.29914% | 5.51671% |
| LIBOR (GBP) | 3.8624% | 4.12740% | 4.31300% | 4.41290% | 4.6086% | 4.88370% |
| INDICI REFERINȚĂ 3 LUNI | IULIE 2023 | AUGUST 2023 | SEPTEMBRIE 2023 | OCTOMBRIE 2023 | NOIEMBRIE 2023 | DECEMBRIE 2023 |
| EURIBOR | 3.587% | 3.725% | 3.803% | 3.955% | 3.968% | 3.964% |
| ROBOR | 6.54% | 6.41% | 6.40% | 6.40% | 6.34% | 6.25% |
| IRCC | 5.94% | 5.94% | 5.94% | 5.96% | 5.96% | 5.96% |
| LIBOR (USD) | 5.53343% | 5.63352% | 5.67121% | 5.65643% | 5.63873% | 5.63099% |
| LIBOR (GBP) | 5.3838% | 5.4989% | 5.59790% | 5.4168% | 5.3704% | 5.35130% |

| INDICI REFERINȚĂ 6 LUNI | IANUARIE 2023 | FEBRUARIE 2023 | MARTIE 2023 | APRILIE 2023 | MAI 2023 | IUNIE 2023 |
|----------------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| EURIBOR | 2.693% | 2.959% | 3.242% | 3.312% | 3.618% | 3.746% |
| ROBOR | 7.81% | 7.52% | 7.31% | 7.18% | 6.84% | 6.65% |
| LIBOR (USD) | 5.13757% | 5.09157% | 5.27114% | 5.27229% | 5.38686% | 5.64571% |
| INDICI REFERINȚĂ 6 LUNI | IULIE 2023 | AUGUST 2023 | SEPTEMBRIE 2023 | OCTOMBRIE 2023 | NOIEMBRIE 2023 | DECEMBRIE 2023 |
| EURIBOR | 3.892% | 3.958% | 3.956% | 4.125% | 4.109% | 4.029% |
| ROBOR | 6.63% | 6.50% | 6.50% | 6.50% | 6.43% | 6.31% |
| LIBOR (USD) | 5.73957% | 5.87626% | 5.90353% | 5.89919% | 5.86275% | 5.76151% |

Indici de referință – 2022

| INDICI REFERINȚĂ 3 LUNI | IANUARIE 2022 | FEBRUARIE 2022 | MARTIE 2022 | APRILIE 2022 | MAI 2022 | IUNIE 2022 |
|----------------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| EURIBOR | -0.573% | -0.550% | -0.528% | -0.464% | -0.438% | -0.338% |
| ROBOR | 3.02% | 3.05% | 3.87% | 4.60% | 5.01% | 5.99% |
| IRCC | 1.17% | 1.17% | 1.17% | 1.86% | 1.86% | 1.86% |
| LIBOR (USD) | 0.21438% | 0.31657% | 0.52300% | 0.96686% | 1.28600% | 1.61071% |
| LIBOR (GBP) | 0.25150% | 0.61380% | 0.85380% | 1.03430% | 1.20720% | 1.42470% |
| INDICI REFERINȚĂ 3 LUNI | IULIE 2022 | AUGUST 2022 | SEPTEMBRIE 2022 | OCTOMBRIE 2022 | NOIEMBRIE 2022 | DECEMBRIE 2022 |
| EURIBOR | -0.191% | 0.267% | 0.620% | 1.160% | 1.641% | 1.973% |
| ROBOR | 6.47% | 8.01% | 7.95% | 7.92% | 8.19% | 7.78% |
| IRCC | 2.65% | 2.65% | 2.65% | 4.06% | 4.06% | 4.06% |
| LIBOR (USD) | 2.27714% | 2.78229% | 3.08214% | 3.74286% | 4.43957% | 4.77857% |
| LIBOR (GBP) | 1.67290% | 1.94730% | 2.51690% | 3.60490% | 3.34010% | 3.68270% |

| INDICI REFERINȚĂ 6 LUNI | IANUARIE 2022 | FEBRUARIE 2022 | MARTIE 2022 | APRILIE 2022 | MAI 2022 | IUNIE 2022 |
|----------------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| EURIBOR | -0.546% | -0.519% | -0.488% | -0.371% | -0.242% | -0.045% |
| ROBOR | 3.14% | 3,21% | 4.07% | 4.69% | 5.13% | 6.15% |
| LIBOR (USD) | 0.34513% | 0.53443% | 0.82871% | 1.47200% | 1.84814% | 2.10600% |
| LIBOR (GBP) | 0.48925% | 0.96190% | 1.29260% | 1.46890% | 1.65780% | 1.87100% |
| INDICI REFERINȚĂ 6 LUNI | IULIE 2022 | AUGUST 2022 | SEPTEMBRIE 2022 | OCTOMBRIE 2022 | NOIEMBRIE 2022 | DECEMBRIE 2022 |
| EURIBOR | 0.278% | 0.660% | 1.193% | 1.800% | 2.034% | 2.414% |
| ROBOR | 6.60% | 8.13% | 8.12% | 8.10% | 8.31% | 7.98% |
| LIBOR (USD) | 2.94671% | 3.34071% | 3.59543% | 4.20929% | 4.93086% | 5.20343% |
| LIBOR (GBP) | 2.27960% | 2.50230% | 3.21610% | 4.67690% | 4.01990% | 4.23690% |

Indici de referință – 2021

| INDICI REFERINȚĂ 3 LUNI | IANUARIE 2021 | FEBRUARIE 2021 | MARTIE 2021 | APRILIE 2021 | MAI 2021 | IUNIE 2021 |
|-------------------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| EURIBOR | -0,541% | -0,544% | -0,538% | -0,540% | -0,535% | -0,544% |
| ROBOR | 2,01% | 1,54% | 1,61% | 1,67% | 1,59% | 1,53% |
| IRCC | 1,88% | 1,88% | 1,88% | 1,67% | 1,67% | 1,67% |
| LIBOR (USD) | 0,23750% | 0,20500% | 0,19050% | 0,20163% | 0,17638% | 0,13138% |
| LIBOR (GBP) | 0,02538% | 0,03725% | 0,06275% | 0,08813% | 0,08388% | 0,08125% |
| INDICI REFERINȚĂ 3 LUNI | IULIE 2021 | AUGUST 2021 | SEPTEMBRIE 2021 | OCTOMBRIE 2021 | NOIEMBRIE 2021 | DECEMBRIE 2021 |
| EURIBOR | -0,541% | -0,544% | -0,549% | -0,543% | -0,557% | -0,573% |
| ROBOR | 1,50% | 1,52% | 1,60% | 1,79% | 2,36% | 2,66% |
| IRCC | 1,25% | 1,25% | 1,25% | 1,08% | 1,08% | 1,08% |
| LIBOR (USD) | 0,14488% | 0,12575% | 0,11988% | 0,13088% | 0,13163% | 0,17325% |
| LIBOR (GBP) | 0,08025% | 0,07475% | 0,06850% | 0,07563% | 0,25025% | 0,09388% |

| INDICI REFERINȚĂ 6 LUNI | IANUARIE 2021 | FEBRUARIE 2021 | MARTIE 2021 | APRILIE 2021 | MAI 2021 | IUNIE 2021 |
|-------------------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| EURIBOR | -0,520% | -0,534% | -0,518% | -0,519% | -0,521% | -0,513% |
| ROBOR | 2,09% | 1,64% | 1,64% | 1,73% | 1,68% | 1,65% |
| LIBOR (USD) | 0,25950% | 0,22013% | 0,20063% | 0,20675% | 0,20488% | 0,17100% |
| LIBOR (GBP) | 0,03250% | 0,04350% | 0,08325% | 0,10800% | 0,11375% | 0,10600% |
| INDICI REFERINȚĂ 6 LUNI | IULIE 2021 | AUGUST 2021 | SEPTEMBRIE 2021 | OCTOMBRIE 2021 | NOIEMBRIE 2021 | DECEMBRIE 2021 |
| EURIBOR | -0,513% | -0,524% | -0,529% | -0,523% | -0,533% | -0,538% |
| ROBOR | 1,64% | 1,64% | 1,73% | 1,86% | 2,48% | 2,85% |
| LIBOR (USD) | 0,16088% | 0,15388% | 0,15475% | 0,15738% | 0,19363% | 0,24325% |
| LIBOR (GBP) | 0,11325% | 0,08700% | 0,10200% | 0,15738% | 0,48700% | 0,26025% |

| INDICI REFERINȚĂ 12 LUNI | IANUARIE 2021 | FEBRUARIE 2021 | MARTIE 2021 | APRILIE 2021 | MAI 2021 | IUNIE 2021 |
|--------------------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| EURIBOR | -0,499% | -0,513% | -0,497% | -0,494% | -0,481% | -0,483% |
| ROBOR | 2,12% | 1,75% | 1,75% | 1,76% | 1,75% | 1,74% |
| LIBOR (USD) | 0,34238% | 0,31075% | 0,28025% | 0,28663% | 0,28113% | 0,24813% |
| LIBOR (GBP) | 0,09450% | 0,07875% | 0,13925% | 0,16425% | 0,16638% | 0,16250% |
| INDICI REFERINȚĂ 12 LUNI | IULIE 2021 | AUGUST 2021 | SEPTEMBRIE 2021 | OCTOMBRIE 2021 | NOIEMBRIE 2021 | DECEMBRIE 2021 |
| EURIBOR | -0,480% | -0,502% | -0,500% | -0,491% | -0,473% | -0,505% |
| ROBOR | 1,76% | 1,75% | 1,82% | 1,96% | 2,57% | 2,95% |
| LIBOR (USD) | 0,24988% | 0,23700% | 0,23513% | 0,24063% | 0,37063% | 0,38238% |
| LIBOR (GBP) | 0,18050% | 0,18800% | 0,22538% | 0,35200% | 0,85100% | 0,61950% |

- **Indicele de referință calculat exclusiv pe baza tranzacțiilor interbancare, publicat de BNR, reglementat de OUG 19/2019 (Indicele de referință pentru creditele consumatorilor - IRCC)** – indice de referință care se calculează ca medie aritmetică a ratelor dobânzilor zilnice ale tranzacțiilor pe piața monetară interbancară, determinate pentru trimestrul anterior. Informațiile referitoare la nivelul IRCC pot fi accesate pe site-ul Băncii Naționale a României (<https://www.bnro.ro/Info-financiar-5371.aspx>).
- **ROBOR** - rata de referință calculată ca medie aritmetică a ultimelor rate cotate de instituțiile de credit participante la Fixing pentru depozitele plasate într-un interval de 15 minute înainte de Fixing, după eliminarea extremelor. Rata ROBOR este publicată în fiecare zi lucrătoare la orele 11:05 AM, ora locală. Informațiile referitoare la nivelul ROBOR pot fi accesate pe site-ul [Băncii Naționale a României](#).
- **EURIBOR** – rata de referință pe piața monetară pentru valuta Euro la care depozitele la termen interbancare sunt oferite în cadrul Zonei EMU de către o bancă de prim rang unei alte bănci de prim rang. Rata este publicată zilnic la orele 11:00 AM (CET), ora Bruxelles. Informații referitoare la EURIBOR pot fi obținute pe site-ul <https://www.emmi-benchmarks.eu>.
- **LIBOR** – rata de referință care oferă o indicație de rată medie la care băncile care contribuie la stabilirea indicelui pot obține finanțare negarantată pe piața interbancară din Londra, pentru o anumită perioadă de timp, într-o anumită valută. Rata este calculată și publicată zilnic după orele 11:45 AM (GMT, ora Londrei) și este accesibilă prin sistemele Thomson Reuters sau Bloomberg. Informații referitoare la LIBOR pot fi obținute pe site-ul <https://www.theice.com/iba/libor>.
- **Indicele SOFR mediu pe 30 de zile (“30-day Average SOFR”)** – Banca folosește „Indicele SOFR mediu pe 30 de zile” (“30-day Average SOFR”) pentru stabilirea prețului împrumuturilor în USD. Începând cu Martie 2020, Federal Reserve Bank of New York (New York Fed), în calitate de administrator al Ratei de finanțare overnight garantată ([Secured Overnight Financing Rate - SOFR](#)) și în cooperare cu Biroul de cercetare financiară (Office of Financial Research - OFR) al Departamentului de Trezorerie, publică indicii medii SOFR pe 30, 90 și 180 de zile, pentru a sprijini o tranziție de succes de la LIBOR în dolari SUA (USD). Noii indicii medii SOFR sunt denumiți „Indicele SOFR mediu pe 30 de zile” (“30-day Average SOFR”), „Indicele SOFR mediu pe 90 de zile” (“90-day Average SOFR”) și „Indicele SOFR mediu pe 180 de zile” (“180-day Average SOFR.”). În fiecare zi lucrătoare, New York Fed publică indicii medii SOFR pe site-ul web propriu, la

scurt timp după ce SOFR este publicat la aproximativ ora 8:00 a.m. ET – (fusul orar al SUA). Mai multe informații despre „Indicele SOFR mediu pe 30 de zile” (“30-day Average SOFR”) pot fi găsite aici:

<https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr-averages-and-index>

Prin urmare, „Indicele SOFR mediu pe 30 de zile” (“30-day Average SOFR”) este o extensie a ratei de finanțare overnight garantată (Secured Overnight Financing Rate - SOFR) și este media compusă a SOFR pe perioade de 30 de zile calendaristice consecutive. Rata de finanțare overnight garantată (SOFR) este un indice a cărui valoare arată costul unui împrumut USD overnight garantat prin titluri de trezorerie pe piața americană. Mai multe informații despre acest indice pot fi găsite aici: <https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr#historical-search>

- **SONIA** – este un indice de referință administrat de Banca Angliei. Definiția SONIA are două elemente: (i) Declarația dobânzii suport: SONIA este un calcul al ratei de dobândă platită pentru finanțările angro (“wholesale”) pe termen scurt în lire sterline, în circumstanțe în care riscurile de credit, lichiditate și alte riscuri sunt minime. (ii) Declarația privind metodologia: În fiecare zi lucrătoare din Londra, SONIA este măsurată ca media trunchiata (de tip “trimmed”-pe baza metodologiei), rotunjită la patru zecimale, a ratelor de dobândă plătite pentru tranzacțiile eligibile de tip depozit denominate în lire sterline.

Media de tip “trimmed” este calculată ca rata medie ponderată în funcție de volum, pe baza valorii centrale de 50% a distribuției ponderate în funcție de volum a ratelor. Rata SONIA pentru o anumită zi lucrătoare din Londra este publicată la ora 9:00 (ora Londrei) în următoarea zi lucrătoare din Londra. Detalii suplimentare pot fi găsite aici:

<https://www.bankofengland.co.uk/markets/sonia-benchmark/sonia-key-features-and-policies>