

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%

INDICELE SONIA (GBP):

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

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>