

Valorile Ratei de referință în vigoare

| Sursa de finanțare | | Periodicitatea de modificare a ratei de referință | Data intrării în vigoare a ratei de referință | Valoarea ratei de referință ^① | | |
|-----------------------|--|--|---|--|-----------------------------|---------------------|
| | | | | MDL | USD | EUR |
| OTP Bank | OTP Bank | Lunar | 1 noiembrie 2024 | - | 4,75915% (CME TERM SOFR) | 3,174% (EURIBOR) |
| | | Trimestrial | 1 noiembrie 2024 | - | 4,6174% (CME TERM SOFR) | 3,219% (EURIBOR) |
| | | Semianual | 1 august 2024 | 3,45% (DEP 6-12M) | 5,56401% (LIBOR) | 3,624% (LIBOR) |
| | Programul "373" | Trimestrial | 1 octombrie 2024 | 3,37% (DEP 6-12M) | - | - |
| | | Semianual | 1 iulie 2024 | 3,46% (DEP 6-12M) | - | - |
| BERD | BERD 2020 | Semianual | 5 iulie 2024 | - | 5,71157% (LIBOR) | 3,695% (EURIBOR) |
| | | Trimestrial | 20 septembrie 2024 | - | 5,27823% (LIBOR) | 3,469% (EURIBOR) |
| | BERD DCFTA (EU4Business) | Semianual | 5 iulie 2024 | - | 5,71157% (LIBOR) | 3,695% (EURIBOR) |
| | BERD EaP SMEC II (EU4Business) | Trimestrial | 27 septembrie 2024 | - | 5,21047% (LIBOR) | 3,46% (EURIBOR) |
| IP OGPAE ^② | CEB Reflow | Semianual / în baza notificării scrise parvenite de la OGPAE | 25 august 2024 | 4.20% | - | 0.60% |
| | BEI (Filiera de Vin) Reflow | | 25 august 2024 | 4.20% | 5.990% | 4.010% |
| | BEI (Livada Moldovei) Reflow | | 25 august 2024 | 4.20% | - | 4.010% |
| | PAC Reflow | | 25 august 2024 | 4.20% | 5.990% | 4.010% |
| | PAC II Reflow | | 25 august 2024 | 4.20% | 5.990% | 4.010% |
| | KfW Reflow | | 25 august 2024 | 4.20% | 5.990% | 4.010% |
| | RISP I Reflow | | 25 august 2024 | 4.20% | 5.990% | 4.010% |
| | RISP II Reflow | | 25 august 2024 | 4.20% | 5.990% | 4.010% |
| | RISP II Reflow (Componenta de irigare) | | 25 august 2024 | 3.90% | - | - |
| | FIDA I Reflow | | 25 august 2024 | 4.20% | 5.990% | 4.010% |
| | FIDA II Reflow | | 25 august 2024 | 4.20% | 5.990% | 4.010% |
| | FIDA III (PDAR) Reflow | | 25 august 2024 | 4.20% | 5.990% | 4.010% |
| | FIDA IV Reflow | | 25 august 2024 | 4.20% | 5.990% | 4.010% |
| | FIDA V Reflow | | 25 august 2024 | 4.20% | 5.990% | 4.010% |
| | FIDA VI Reflow | | 25 august 2024 | 4.20% | 5.990% | 4.010% |
| | FIDA VI IMM (GT si II) | | 25 august 2024 | 4.20% | 5.990% | 4.510% |
| | FIDA VII IMM | | 15 februarie 2024 | 4.85% | 6.500% | 4.552% |
| | FIDA VII IMM Reflow | | 25 august 2024 | 4.20% | 5.990% | 4.510% |
| FIDA VIII Direct | 15 aprilie 2024 | 4.35% | - | 1.800% | | |
| EFSE | EFSE | Semianual | 1 iulie 2024 | 3,48% (DEP 6-12M) | - | - |

① Definiții:

CME TERM SOFR – Abreviere de la "Secured Overnight Financing Rate" ce reprezintă un set zilnic de estimări anticipative ale ratelor de dobândă pentru operațiunile de plasare de fonduri, în USD, pe termen de 1 (una(lună)) / 3 (trei (luni)) / 6 (șase (luni)) și publicate de CME Group. Sursa de informație cmeigroup.com sau alte surse credibile de informații.

LIBOR (Abreviere de la „London Interbank Offered Rate”) ce reprezintă nivelul mediu de referință al ratelor de dobândă pentru operațiunile de plasare de fonduri, în USD, pe termen de 1 (una(lună)) / 3 (trei (luni)) / 6 (șase (luni)), astfel cum acesta este afișat în pagina corespunzătoare a serviciului REUTERS în jurul orei 11 (ora Londrei) la Data Stabilirii Ratei LIBOR relevantă, indicată în contractul de credit.

EURIBOR (Abreviere de la „Euro Interbank Offered Rate”), ce reprezintă nivelul mediu de referință al ratelor de dobândă pentru operațiunile de plasare de fonduri, în EURO, pe termen de 1 (una (lună)) / 3 (trei (luni)) / 6 (șase(luni)), astfel cum acesta este afișat în pagina corespunzătoare a serviciului REUTERS în jurul orei 11 (ora Bruxelles) la Data Stabilirii Ratei EURIBOR relevantă, indicată în contractul de credit.

DEP 6-12M - rata medie ponderată a ratelor dobânzilor la depozitele noi atrase total pe sistemul bancar în monedă națională, cu termenul de la 6 la 12 luni.

Rata IP OGPAE - rata de referință calculată și stabilită de către IP OGPAE.

② Pentru creditele acordate din resursele IP OGPAE, se aplică rata de referință Rata IP OGPAE. Rata de referință poate fi modificată de Bancă și în mod anticipat, dacă IP OGPAE va expedia Băncii o notificare în acest sens cu privire la modificarea Ratei de Referință.