

# Valorile Ratelor 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 <sup>①</sup> |          |                         |
|-----------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------|----------|-------------------------|
|                       |                                        |                                                             |                                               | MDL                                      | USD      | EUR                     |
| OTP Bank              | OTP Bank                               | Lunar                                                       | 1 iunie 2025                                  | -                                        | 4,32438% | 2,089%                  |
|                       |                                        | Trimestrial                                                 | 1 mai 2025                                    | -                                        | 4,27238% | 2,183%                  |
|                       |                                        | Semianual                                                   | 1 februarie 2025                              | 3,58%                                    | 4,26213% | 2,668%                  |
|                       | Programul "373"                        | Trimestrial                                                 | 1 aprilie 2025                                | 3.91%<br>(DEP 6-12M)                     | -        | 1.47%<br>(DEP 6-12M VS) |
| BERD                  | BERD 2020                              | Semianual                                                   | 5 ianuarie 2025                               | -                                        | 4,28318% | 2,652%                  |
|                       |                                        | Trimestrial                                                 | 20 iunie 2025                                 | -                                        | 4,31950% | 1,979%                  |
|                       | BERD DCFTA (EU4Business)               | Semianual                                                   | 5 ianuarie 2025                               | -                                        | 4,28318% | 2,652%                  |
|                       | BERD EaP SMEC II (EU4Business)         | Trimestrial                                                 | 27 iunie 2025                                 | -                                        | 4,32412% | 1,954%                  |
| IP OGPAE <sup>②</sup> | CEB Reflow                             | Semianual/ in baza notificarii scrise parvenite de la OGPAE | 25 februarie 2025                             | 7,10%                                    | -        | 0,60%                   |
|                       | BEI (Filiera de Vin) Reflow            |                                                             | 25 februarie 2025                             | 7,10%                                    | 5,340%   | 3,070%                  |
|                       | BEI (Livada Moldovei) Reflow           |                                                             | 25 februarie 2025                             | 7,10%                                    | -        | 3,070%                  |
|                       | PAC Reflow                             |                                                             | 25 februarie 2025                             | 7,10%                                    | 5,340%   | 3,070%                  |
|                       | PAC II Reflow                          |                                                             | 25 februarie 2025                             | 7,10%                                    | 5,340%   | 3,070%                  |
|                       | KfW Reflow                             |                                                             | 25 februarie 2025                             | 7,10%                                    | 5,340%   | 3,070%                  |
|                       | RISP I Reflow                          |                                                             | 25 februarie 2025                             | 7,10%                                    | 5,340%   | 3,070%                  |
|                       | RISP II Reflow                         |                                                             | 25 februarie 2025                             | 7,10%                                    | 5,340%   | 3,070%                  |
|                       | RISP II Reflow (Componenta de irigare) |                                                             | 25 februarie 2025                             | 6,80%                                    | -        | -                       |
|                       | FIDA I Reflow                          |                                                             | 25 februarie 2025                             | 7,10%                                    | 5,340%   | 3,070%                  |
|                       | FIDA II Reflow                         |                                                             | 25 februarie 2025                             | 7,10%                                    | 5,340%   | 3,070%                  |
|                       | FIDA III (PDAR) Reflow                 |                                                             | 25 februarie 2025                             | 7,10%                                    | 5,340%   | 3,070%                  |
|                       | FIDA IV Reflow                         |                                                             | 25 februarie 2025                             | 7,10%                                    | 5,340%   | 3,070%                  |
|                       | FIDA V Reflow                          |                                                             | 25 februarie 2025                             | 7,10%                                    | 5,340%   | 3,070%                  |
|                       | FIDA VI Reflow                         |                                                             | 25 februarie 2025                             | 7,10%                                    | 5,340%   | 3,070%                  |
|                       | FIDA VII IMM (GT si II)                |                                                             | 25 februarie 2025                             | 7,10%                                    | 5,990%   | 4,510%                  |
|                       | FIDA VII IMM                           |                                                             | 15 martie 2025                                | 7,10%                                    | 6,500%   | 2,990%                  |
|                       | FIDA VII IMM Reflow                    |                                                             | 25 februarie 2025                             | 7,10%                                    | 5,990%   | 4,510%                  |
|                       | FIDA VIII Direct                       |                                                             | 15 aprilie 2025                               | 7,10%                                    | -        | 2,840%                  |
| ODA                   | FACEM Investiții BGK                   | In baza notificarii scrise parvenite de la ODA              | 17 martie 2025                                | 2,50%                                    | -        | 1,50%                   |

## 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 cmegroup.com sau alte surse credibile de informații.

**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.

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

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

**Rata IP ODA** - rata de referință calculată și stabilită de către IP ODA.

<sup>②</sup> 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.