

Data decorrenza	IRS Interest Rate Swap 5 anni	IRS Interest Rate Swap 10 anni	Euribor Euro Interbank Offered Rate base 360 1 mese	Euribor Euro Interbank Offered Rate base 360 3 mesi	Euribor Euro Interbank Offered Rate base 360 6 mesi	Euribor Euro Interbank Offered Rate base 365 1 mese	Euribor Euro Interbank Offered Rate base 365 3 mesi	Euribor Euro Interbank Offered Rate base 365 6 mesi	Tasso BCE	Euribor Euro Interbank Offered Rate MMP base 360 3 mesi	Euribor Euro Interbank Offered Rate MMP base 365 3 mesi
02/11/2022									2,000		
01/11/2022	2,890	2,960	1,208	1,641	2,034	1,225	1,664	2,062	1,250	1,379	1,399
01/10/2022	3,090	3,190	0,666	1,160	1,800	0,675	1,176	1,825	1,250	0,963	0,976
14/09/2022									1,250		
01/09/2022	2,260	2,430	0,196	0,620	1,193	0,199	0,629	1,210	0,500	0,361	0,366
01/08/2022	1,310	1,650	-0,035	0,267	0,660	-0,035	0,271	0,669	0,500	-0,006	-0,006
27/07/2022									0,500		
01/07/2022	1,980	2,350	-0,535	-0,191	0,278	-0,542	-0,194	0,282	0,000	-0,253	-0,257
01/06/2022	1,430	1,780	-0,545	-0,354	-0,068	-0,553	-0,359	-0,069	0,000	-0,394	-0,399
01/05/2022	1,390	1,690	-0,522	-0,438	-0,242	-0,529	-0,444	-0,245	0,000	-0,451	-0,457
01/04/2022	1,110	1,290	-0,527	-0,464	-0,371	-0,534	-0,470	-0,376	0,000	-0,501	-0,508
01/03/2022	0,620	0,880	-0,543	-0,528	-0,488	-0,551	-0,535	-0,495	0,000	-0,534	-0,541
01/02/2022	0,170	0,420	-0,563	-0,550	-0,519	-0,571	-0,558	-0,526	0,000	-0,562	-0,570
01/01/2022	0,020	0,320	-0,585	-0,573	-0,546	-0,593	-0,581	-0,554	0,000	-0,582	-0,590
01/12/2021	-0,120	0,180	-0,563	-0,570	-0,536	-0,571	-0,578	-0,543	0,000	-0,566	-0,574
01/11/2021	-0,030	0,240	-0,556	-0,557	-0,533	-0,564	-0,565	-0,540	0,000	-0,549	-0,557
01/10/2021	-0,190	0,150	-0,558	-0,543	-0,523	-0,566	-0,551	-0,530	0,000	-0,545	-0,553
01/09/2021	-0,350	-0,050	-0,559	-0,549	-0,529	-0,567	-0,557	-0,536	0,000	-0,547	-0,555
01/08/2021	-0,350	-0,060	-0,558	-0,544	-0,524	-0,566	-0,552	-0,531	0,000	-0,545	-0,553
01/07/2021	-0,230	0,130	-0,555	-0,541	-0,513	-0,563	-0,549	-0,520	0,000	-0,543	-0,551
01/06/2021	-0,260	0,140	-0,558	-0,543	-0,512	-0,566	-0,551	-0,519	0,000	-0,539	-0,547

Gli indici di riferimento solitamente usati dalla Banca sono: i tassi EURIBOR (1, 3, 6 mesi, 360 giorni) e il tasso IRS (5 e 10 anni)

I **tassi EURIBOR** sono applicati ai prestiti interbancari in euro non garantiti, calcolati giornalmente come media semplice delle quotazioni rilevate su un campione di banche con elevato merito di credito selezionato periodicamente dalla European Banking Federation (<http://it.euribor-rates.eu/che-cosa-euribor.asp>).

La periodicità del tasso Euribor utilizzata in sede di apertura dei rapporti deve corrispondere alla periodicità di rideterminazione del tasso nel corso del rapporto concordato con il cliente.

Il **tasso IRS - Interest Rate Swap** è l'indice di riferimento utilizzato per i mutui ipotecari a tasso fisso calcolato giornalmente, che indica il tasso di interesse medio al quale i principali istituti di credito europei stipulano swap a copertura del rischio di interesse.

In caso di incremento nel corso del tempo del valore degli indici di riferimento sopra indicati, è possibile che si determini un aumento imprevedibile e consistente dell'importo degli interessi da corrispondere alla Banca da parte del cliente.

In caso di andamento costante del valore degli indici di riferimento, l'ammontare degli interessi dovuti alla Banca non subirà sostanziali modifiche.

In caso di andamento decrescente dell'indice di riferimento, l'importo degli interessi da corrispondere alla Banca da parte del cliente si ridurrà conseguentemente.

### Descrizione degli Indici di riferimento

Indice di riferimento	Amministratore dell'Indice	Applicazione
IRS - Interest Rate Swap Lettera 5 anni	ICE Benchmark Administrator (ICE)	Indice di riferimento utilizzato per i mutui ipotecari a tasso fisso calcolato giornalmente, che indica il tasso di interesse medio al quale i principali istituti di credito europei stipulano swap a copertura del rischio di interesse. Il valore dell'indice è rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", con valuta il primo giorno del mese successivo.
IRS - Interest Rate Swap Lettera 10 anni	ICE Benchmark Administrator (ICE)	Indice di riferimento utilizzato per i mutui ipotecari a tasso fisso calcolato giornalmente, che indica il tasso di interesse medio al quale i principali istituti di credito europei stipulano swap a copertura del rischio di interesse. Il valore dell'indice è rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", con valuta il primo giorno del mese successivo.
Euribor - Euro Interbank Offered Rate - base 360 - 1 mese	European Money Market Institute	Indice di riferimento, applicato ai prestiti interbancari in euro non garantiti, calcolato giornalmente come media semplice delle quotazioni rilevate su un campione di banche con elevato merito di credito selezionato periodicamente dalla European Banking Federation. Il valore dell'indice è rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", con valuta il primo giorno del mese successivo.
Euribor - Euro Interbank Offered Rate - base 360 - 3 mesi	European Money Market Institute	Indice di riferimento, applicato ai prestiti interbancari in euro non garantiti, calcolato giornalmente come media semplice delle quotazioni rilevate su un campione di banche con elevato merito di credito selezionato periodicamente dalla European Banking Federation. Il valore dell'indice è rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", con valuta il primo giorno del mese successivo.
Euribor - Euro Interbank Offered Rate - base 360 - 6 mesi	European Money Market Institute	Indice di riferimento, applicato ai prestiti interbancari in euro non garantiti, calcolato giornalmente come media semplice delle quotazioni rilevate su un campione di banche con elevato merito di credito selezionato periodicamente dalla European Banking Federation. Il valore dell'indice è rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", con valuta il primo giorno del mese successivo.
Euribor - Euro Interbank Offered Rate - base 365 - 1 mese	European Money Market Institute	Indice di riferimento, applicato ai prestiti interbancari in euro non garantiti, calcolato giornalmente come media semplice delle quotazioni rilevate su un campione di banche con elevato merito di credito selezionato periodicamente dalla European Banking Federation. Tasso risultante dalla moltiplicazione del tasso dell'indice di riferimento EURIBOR 360 per il coefficiente 365/360. Il valore dell'indice è rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", con valuta il primo giorno del mese successivo.
Euribor - Euro Interbank Offered Rate - base 365 - 3 mesi	European Money Market Institute	Indice di riferimento, applicato ai prestiti interbancari in euro non garantiti, calcolato giornalmente come media semplice delle quotazioni rilevate su un campione di banche con elevato merito di credito selezionato periodicamente dalla European Banking Federation. Tasso risultante dalla moltiplicazione del tasso dell'indice di riferimento EURIBOR 360 per il coefficiente 365/360. Il valore dell'indice è rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", con valuta il primo giorno del mese successivo.
Euribor - Euro Interbank Offered Rate - base 365 - 6 mesi	European Money Market Institute	Indice di riferimento, applicato ai prestiti interbancari in euro non garantiti, calcolato giornalmente come media semplice delle quotazioni rilevate su un campione di banche con elevato merito di credito selezionato periodicamente dalla European Banking Federation. Tasso risultante dalla moltiplicazione del tasso dell'indice di riferimento EURIBOR 360 per il coefficiente 365/360. Il valore dell'indice è rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", con valuta il primo giorno del mese successivo.
Euribor - Euro Interbank Offered Rate - MMP base 360 - 3 mesi	European Money Market Institute	Indice di riferimento, applicato ai prestiti interbancari in euro non garantiti, calcolato giornalmente come media semplice delle quotazioni rilevate su un campione di banche con elevato merito di credito selezionato periodicamente dalla European Banking Federation. Il valore dell'indice è rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", con valuta il primo giorno del mese successivo.
Euribor - Euro Interbank Offered Rate - MMP base 365 - 3 mesi	European Money Market Institute	Indice di riferimento, applicato ai prestiti interbancari in euro non garantiti, calcolato giornalmente come media semplice delle quotazioni rilevate su un campione di banche con elevato merito di credito selezionato periodicamente dalla European Banking Federation. Tasso risultante dalla moltiplicazione del tasso dell'indice di riferimento EURIBOR 360 per il coefficiente 365/360. Il valore dell'indice è rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", con valuta il primo giorno del mese successivo.
Tasso BCE	Banca Centrale Europea	Tasso fissato periodicamente con decisione di politica monetaria dal Consiglio Direttivo della Banca Centrale Europea, applicato alle operazioni di rifinanziamento principali dell'EuroSistema