

## INDICI DI RIFERIMENTO

Gli indici di riferimento sono parametri di mercato o di politica monetaria presi a riferimento per la determinazione dei tassi di interesse variabili e fissi.

## ULTIME RILEVAZIONI - TASSI VARIABILI

**EURIBOR 360, 1 MESE, MEDIE MENSILI**

Pubblicato su *Il sole 24 ORE* (o altro quotidiano specializzato). Aggiornato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di stipula.

MESE	GEN 2022	FEB 2022	MAR 2022	APR 2022	MAG 2022	GIU 2022	LUG 2022	AGO 2022	SET 2022	OTT 2022	NOV 2022	DIC 2022
GIORNO	29	28	31	29	31	30	29	31	30	28	30	30
VALORE	-0,567%	-0,555%	-0,546%	-0,537%	-0,544%	-0,527%	-0,351%	-0,001%	0,532%	0,862%	1,398%	1,687%

**EURIBOR 360, 3 MESI, MEDIE MENSILI**

Pubblicato su *Il sole 24 ORE* (o altro quotidiano specializzato). Aggiornato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di stipula.

MESE	GEN 2022	FEB 2022	MAR 2022	APR 2022	MAG 2022	GIU 2022	LUG 2022	AGO 2022	SET 2022	OTT 2022	NOV 2022	DIC 2022
GIORNO	29	28	31	29	31	30	29	31	30	28	30	30
VALORE	-0,562%	-0,534%	-0,501%	-0,451%	-0,394%	-0,253%	-0,006%	0,361%	0,963%	1,379%	1,797%	2,046%

**EURIBOR 360, 3 MESI, PUNTUALE**

Pubblicato su *Il sole 24 ORE* (o altro quotidiano specializzato) Aggiornato trimestralmente per valuta 15/3, 15/6, 15/9 e 15/12 o il primo giorno lavorativo successivo in caso di festività.

MESE			MAR 2022			GIU 2022			SET 2022			DIC 2022
GIORNO			15			15			15			15
VALORE			-0,502%			-0,281%			1,000%			2,046%

**EURIBOR 360, 6 MESI, MEDIE MENSILI**

Pubblicato su *Il sole 24 ORE* (o altro quotidiano specializzato) Aggiornato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di stipula.

MESE	GEN 2022	FEB 2022	MAR 2022	APR 2022	MAG 2022	GIU 2022	LUG 2022	AGO 2022	SET 2022	OTT 2022	NOV 2022	DIC 2022
GIORNO	29	28	31	29	31	30	29	31	30	28	30	30
VALORE	-0,530%	-0,479%	-0,428%	-0,325%	-0,160%	0,132%	0,430%	0,790%	1,541%	1,971%	2,290%	2,534%

**EURIBOR 360, 6 MESI, PUNTUALE**

Pubblicato su *Il sole 24 ORE* (o altro quotidiano specializzato). Aggiornato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di stipula.

MESE	GEN 2022	FEB 2022	MAR 2022	APR 2022	MAG 2022	GIU 2022	LUG 2022	AGO 2022	SET 2022	OTT 2022	NOV 2022	DIC 2022
GIORNO	29	26	31	29	31	30	29	31	30	28	30	30
VALORE	-0,519%	-0,488%	-0,371%	-0,242%	-0,068%	0,278%	0,660%	1,193%	1,800%	2,118%	2,442%	2,726%

**EURIBOR 365, 3 MESI, MEDIE MENSILI**

Pubblicato su *Il sole 24 ORE* (o altro quotidiano specializzato). Aggiornato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di stipula.

MESE	GEN 2022	FEB 2022	MAR 2022	APR 2022	MAG 2022	GIU 2022	LUG 2022	AGO 2022	SET 2022	OTT 2022	NOV 2022	DIC 2022
GIORNO	29	28	31	29	31	30	29	31	30	28	30	30
VALORE	-0,570%	-0,541%	-0,508%	-0,457%	-0,399%	-0,257%	-0,006%	0,366%	0,976%	1,399%	1,822%	2,075%

**EURIBOR 365, 6 MESI, MEDIE MENSILI**

Pubblicato su *Il sole 24 ORE* (o altro quotidiano specializzato). Aggiornato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di stipula.

MESE	GEN 2022	FEB 2022	MAR 2022	APR 2022	MAG 2022	GIU 2022	LUG 2022	AGO 2022	SET 2022	OTT 2022	NOV 2022	DIC 2022
GIORNO	29	28	31	29	31	30	29	31	30	28	30	30
VALORE	-0,537%	-0,485%	-0,434%	-0,330%	-0,162%	0,134%	0,436%	0,801%	1,562%	1,998%	2,322%	2,569%

**ESTR EURO SHORT TERM RATE 360, MEDIE MENSILI**

Pubblicato su [www.assiomforex.it](http://www.assiomforex.it) (o altro sito internet/quotidiano specializzato). Aggiornato il primo giorno del mese precedente a quello di stipula e aggiornato a ogni inizio mese.

MESE	GEN 2022	FEB 2022	MAR 2022	APR 2022	MAG 2022	GIU 2022	LUG 2022	AGO 2022	SET 2022	OTT 2022	NOV 2022	DIC 2022
GIORNO												30
VALORE												1,504%

**INDICI DI RIFERIMENTO**

**TASSO BCE - Main Refinancing Fix Rate**

Publicato su // sole 24 ORE (o altro quotidiano specializzato) vigente alla data di stipula, aggiornato secondo le decisioni di politica monetaria assunte dalla Banca Centrale Europea.

MESE	GEN 2022	FEB 2022	MAR 2022	APR 2022	MAG 2022	GIU 2022	LUG 2022	AGO 2022	SET 2022	OTT 2022	NOV 2022	DIC 2022
GIORNO	31	26	31	29	31	30	29	31	30	28	30	21
VALORE	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,500%	0,500%	1,250%	1,250%	2,000%	2,500%

**TASSO BCE – Tasso di Deposito**

Publicato su // sole 24 ORE (o altro quotidiano specializzato), è il tasso sui depositi effettuati dalle banche presso la BCE della durata di un giorno lavorativo - overnight - come tempo per tempo comunicato dalla BCE.

MESE	GEN 2022	FEB 2022	MAR 2022	APR 2022	MAG 2022	GIU 2022	LUG 2022	AGO 2022	SET 2022	OTT 2022	NOV 2022	DIC 2022
GIORNO	31	26	31	29	31	30	29	31	30	28	30	21
VALORE	-0,500%	-0,500%	-0,500%	-0,500%	-0,500%	-0,500%	0,000%	0,000%	0,750%	0,750%	1,500%	2,000%

**TASSO CDP – CASSA DEPOSITI E PRESTITI**

Determinato da Cassa Depositi e Prestiti, sulla base delle condizioni generali di mercato ed in particolare sulla base dei livelli dei tassi IRS e dei depositi rilevati alle pagine ISDAFIX2 ed EURIBOR 01 del circuito Reuters con riferimento alle ore 11 (ora italiana) del terzo Giorno Lavorativo precedente la relativa Data di Erogazione e da quest'ultima pubblicato sul proprio sito internet.

MESE	GEN 2022	FEB 2022	MAR 2022	APR 2022	MAG 2022	GIU 2022	LUG 2022	AGO 2022	SET 2022	OTT 2022	NOV 2022	DIC 2022
GIORNO	31	25	25	26	25	27	25	10	26	25	25	23
VALORE A 15 ANNI	0,413%	0,471%	0,456%	0,496%	0,590%	0,646%	0,606%	0,578%	0,715%	0,793%	0,675%	4,285%
VALORE A 20 ANNI	0,615%	0,669%	0,655%	0,693%	0,776%	0,827%	0,784%	0,761%	0,895%	0,967%	0,855%	4,396%
VALORE A 25 ANNI	0,742%	0,794%	0,781%	0,818%	0,891%	0,938%	0,894%	0,872%	4,046%	3,641%	3,530%	3,267%

**TASSO SOFR (Secured Overnight Financing Rate)**

Indice designato come Risk-Free Rate -RFR- per la divisa USD.

A titolo esemplificativo, si riportano di seguito i valori per il tasso SOFR (act/360) aggiornati l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente.

MESE	GEN 2022	FEB 2022	MAR 2022	APR 2022	MAG 2022	GIU 2022	LUG 2022	AGO 2022	SET 2022	OTT 2022	NOV 2022	DIC 2022
GIORNO	31	28	30	28	30	29	28	30	30	31	29	30
VALORE A 1 MESE	0,049%	0,049%	0,143%	0,287%	0,652%	1,008%	1,529%	2,283%	2,469%	3,036%	3,655%	4,062%
VALORE A 3 MESI	0,049%	0,049%	0,083%	0,158%	0,346%	0,663%	1,077%	1,616%	2,118%	2,596%	3,059%	3,612%
VALORE A 6 MESI	0,049%	0,049%	0,066%	0,103%	0,199%	0,374%	0,621%	1,012%	1,412%	1,864%	2,328%	2,871%

**TASSO SONIA (Sterling Over Night Index Average)**

Indice designato come Risk-Free Rate -RFR- per la divisa GBP.

A titolo esemplificativo, si riportano di seguito i valori per il tasso SONIA (act/365) aggiornati alla data di rilevazione.

MESE	GEN 2022	FEB 2022	MAR 2022	APR 2022	MAG 2022	GIU 2022	LUG 2022	AGO 2022	SET 2022	OTT 2022	NOV 2022	DIC 2022
GIORNO	31	28	30	28	30	29	28	30	30	31	29	30
VALORE A 1 MESE	0,195%	0,418%	0,542%	0,691%	0,892%	1,028%	1,191%	1,597%	1,825%	2,189%	2,787%	3,182%
VALORE A 3 MESI	0,119%	0,237%	0,383%	0,543%	0,714%	0,876%	1,037%	1,287%	1,547%	1,869%	2,248%	2,742%
VALORE A 6 MESI	0,085%	0,143%	0,226%	0,327%	0,477%	0,630%	0,792%	1,003%	1,218%	1,465%	1,764%	2,146%

**TASSO TONAR (Tokyo Over Night Average Rate)**

Indice designato come Risk-Free Rate -RFR- per la divisa JPY.

A titolo esemplificativo, si riportano di seguito i valori per il tasso TONA (act/365) aggiornati alla data di rilevazione.

MESE	GEN 2022	FEB 2022	MAR 2022	APR 2022	MAG 2022	GIU 2022	LUG 2022	AGO 2022	SET 2022	OTT 2022	NOV 2022	DIC 2022
GIORNO	31	28	30	28	30	29	28	30	30	31	29	30
VALORE A 1 MESE	-0,018%	-0,018%	-0,008%	-0,011%	-0,017%	-0,034%	-0,015%	-0,014%	-0,047%	-0,048%	-0,064%	-0,069%
VALORE A 3 MESI	-0,027%	-0,021%	-0,015%	-0,012%	-0,012%	-0,021%	-0,022%	-0,022%	-0,025%	-0,036%	-0,053%	-0,060%
VALORE A 6 MESI	-0,027%	-0,025%	-0,023%	-0,020%	-0,016%	-0,018%	-0,017%	-0,017%	-0,023%	-0,029%	-0,037%	-0,043%

INDICI DI RIFERIMENTO

**TASSO SARON (Swiss Average Rate Over Night)**

Indice designato come Risk-Free Rate -RFR- per la divisa CHF.

A titolo esemplificativo, si riportano di seguito i valori per il tasso SARON (act/360) aggiornati alla data di rilevazione.

MESE	GEN 2022	FEB 2022	MAR 2022	APR 2022	MAG 2022	GIU 2022	LUG 2022	AGO 2022	SET 2022	OTT 2022	NOV 2022	DIC 2022
GIORNO	31	28	30	28	30	29	28	30	30	31	29	30
VALORE A 1 MESE	-0,708%	-0,714%	-0,702%	-0,707%	-0,708%	-0,538%	-0,208%	-0,206%	-0,015%	0,443%	0,454%	0,686%
VALORE A 3 MESI	-0,705%	-0,707%	-0,707%	-0,707%	-0,705%	-0,639%	-0,479%	-0,302%	-0,144%	0,050%	0,264%	0,527%
VALORE A 6 MESI	-0,711%	-0,709%	-0,706%	-0,706%	-0,705%	-0,672%	-0,592%	-0,504%	-0,381%	-0,207%	-0,032%	0,180%

**ULTIME RILEVAZIONI - TASSI FISSI**

**IRS DI PERIODO, LETTERA, IN EURO**

Pubblicato su *Il sole 24 ORE* (o altro quotidiano specializzato). Aggiornato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di stipula (in caso di tasso fisso) o l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di applicazione (in caso di opzione di variazione da tasso variabile a tasso fisso). Per periodo si intende la durata del contratto di credito (in caso di tasso fisso) o la durata residua del contratto di credito (in caso di opzione di variazione da tasso variabile e tasso fisso).

MESE	GEN 2022	FEB 2022	MAR 2022	APR 2022	MAG 2022	GIU 2022	LUG 2022	AGO 2022	SET 2022	OTT 2022	NOV 2022	DIC 2022
GIORNO	31	28	31	29	31	30	29	31	30	28	30	30
SCADENZA 1 ANNO	-0,430%	-0,300%	-0,040%	0,220%	0,440%	0,930%	0,950%	1,800%	2,520%	2,540%	2,800%	3,280%
SCADENZA 2 ANNI	-0,200%	0,150%	0,650%	0,900%	1,010%	1,540%	1,110%	2,215%	2,920%	2,690%	2,860%	3,360%
SCADENZA 3 ANNI	-0,020%	0,390%	0,940%	1,180%	1,240%	1,740%	1,160%	2,210%	3,010%	2,740%	2,770%	3,280%
SCADENZA 4 ANNI	0,080%	0,580%	1,050%	1,320%	1,340%	1,870%	1,220%	2,230%	3,050%	2,740%	2,700%	3,210%
SCADENZA 5 ANNI	0,015%	0,580%	1,110%	1,390%	1,430%	1,980%	1,310%	2,260%	3,090%	2,760%	2,660%	3,180%
SCADENZA 6 ANNI	0,210%	0,630%	1,160%	1,460%	1,510%	2,070%	1,380%	2,280%	3,110%	2,790%	2,640%	3,160%
SCADENZA 7 ANNI	0,250%	0,680%	1,190%	1,520%	1,580%	2,140%	1,460%	2,320%	3,130%	2,810%	2,630%	3,130%
SCADENZA 8 ANNI								2,350%	3,140%	2,830%	2,640%	3,120%
SCADENZA 10 ANNI	0,410%	0,810%	1,290%	1,690%	1,780%	2,350%	1,650%	2,430%	3,190%	2,900%	2,670%	3,130%
SCADENZA 12 ANNI								2,480%	3,190%	2,950%	2,690%	3,130%
SCADENZA 15 ANNI	0,530%	0,940%	1,390%	1,840%	1,950%	2,510%	1,840%	2,500%	3,160%	2,970%	2,670%	3,070%
SCADENZA 20 ANNI	0,590%	0,900%	1,330%	1,770%	1,900%	2,410%	1,790%	2,370%	2,930%	2,790%	2,480%	2,860%
SCADENZA 25 ANNI	0,530%	0,870%	1,210%	1,620%	1,780%	2,250%	1,680%	2,220%	2,680%	2,580%	2,280%	2,650%
SCADENZA 30 ANNI	0,490%	0,800%	1,100%	1,480%	1,670%	2,120%	1,570%	2,060%	2,470%	2,410%	2,110%	2,470%