

Anexa C - Plafonul maxim al programului de obligațiuni garantate în funcție de situația financiară a instituției de credit emitente

Pragul maxim pentru valoarea programelor de obligațiuni garantate se determină în baza următorilor indicatori:

- **Indicatorul rata fondurilor proprii de nivel 1:** exprimă capacitatea instituției de credit de a acoperi pierderi potențiale viitoare
- **Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate:** surprinde gradul de lichiditate al instituției de credit
- **Indicatorul rata creditelor neperformante:** oferă o imagine a calității portofoliului de acoperire
- **Indicatorul Credite/Depozite:** reflectă structura de finanțare a instituției de credit

Metodologia constă în definirea unor intervale bazate pe distribuția empirică a indicatorilor definiți cu scopul de a permite un plafon mai ridicat în cazul instituțiilor de credit care prezintă o situație financiară solidă, de natură să nu afecteze negativ stabilitatea sistemului bancar.

	Categoria 1	Categoria 2	Categoria 3
Rata fondurilor proprii de nivel 1	> 20%	[20%, 16%]	<16%
Rata creditelor neperformante (def. ABE)	< 5%	[5%, 8%]	>8%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	> 300%	[300%, 150%]	<150%
Raportul dintre Credite și Depozite	< 80%	[80%, 100%]	>100%
Plafon maxim (Active totale)	20%	15%	10%

În cazul în care, pentru un emitent, cei patru indicatori se regăsesc în categorii diferite, se aplică principiul contaminării și se ia în considerare categoria cea mai defavorabilă.