

**REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2016/200 AL COMISIEI****din 15 februarie 2016****de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare privind publicarea de către instituții a indicatorului efectului de levier, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului****(Text cu relevanță pentru SEE)**

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 <sup>(1)</sup>, în special articolul 451 alineatul (2) al treilea paragraf,

întrucât:

- (1) Obiectivul modelelor uniforme de prezentare a informațiilor este de a contribui la îmbunătățirea transparenței și a comparabilității indicatorilor efectului de levier. Prin urmare, normele privind publicarea indicatorului efectului de levier de către instituțiile supravegheate în temeiul Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului <sup>(2)</sup> ar trebui să fie consecvente cu standardele internaționale, astfel cum se regăsesc în textul revizuit al cadrului Basel III privind indicatorul efectului de levier și cerințele de publicare, întocmit de Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară (BCBS), și adaptate pentru a se ține seama de cadrul de reglementare al Uniunii, stabilit în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și de specificitățile acestuia.
- (2) Din aceleași considerente de îmbunătățire a transparenței și a comparabilității indicatorilor efectului de levier, este oportun ca în unul dintre modelele de prezentare a informațiilor privind indicatorul efectului de levier să se includă o defalcare suficient de detaliată a indicatorului de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, astfel încât să se identifice componentele principale ale indicatorului efectului de levier, precum și expunerea bilanțieră, care, de obicei, reprezintă cea mai mare parte a indicatorului de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier.
- (3) Conform articolului 429 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2015/62 <sup>(3)</sup>, indicatorul efectului de levier nu mai trebuie calculat ca simpla medie aritmetică a indicatorilor efectului de levier lunari dintr-un trimestru, ci se calculează numai la sfârșitul trimestrului. Drept urmare, nu mai este necesar ca autoritățile competente să acorde permisiunea, prevăzută la articolul 499 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, de a calcula indicatorul efectului de levier la sfârșitul trimestrului. Așadar, în modelele uniforme de prezentare a informațiilor privind indicele efectului de levier nu mai este necesar să se precizeze modul în care instituția aplică articolul 499 alineatul (3).
- (4) În cazul în care, în conformitate cu articolul 13 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile au obligația de a publica toate informațiile privind indicatorul efectului de levier la nivel subconsolidat și pentru a menține sarcina administrativă proporțională cu obiectivele normelor privind publicarea indicatorului efectului de levier, aceste norme nu ar trebui să impună respectivelor instituții obligația de a completa și de a publica modelul intitulat „LRSpl” la nivel subconsolidat. Acest model de prezentare a informațiilor trebuie completat și publicat la nivel consolidat; publicarea sa la nivel subconsolidat nu ar avea o valoare adăugată considerabilă, în condițiile în care defalcarea mai detaliată a indicatorului de măsurare a expunerii totale la nivelul subconsolidat figurează deja în modelul intitulat „LRCom”. Totodată, publicarea modelului LRSpl ar crea o sarcină considerabilă pentru instituții, întrucât acestea nu pot deriva cu ușurință acest model din cadrul de raportare în scopuri de supraveghere, care nu se aplică la nivel subconsolidat.

<sup>(1)</sup> JO L 176, 27.6.2013, p. 1.

<sup>(2)</sup> Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338).

<sup>(3)</sup> Regulamentul delegat (UE) 2015/62 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește indicatorul efectului de levier (JO L 11, 17.1.2015, p. 37).

- (5) Sfera consolidării și metodele de evaluare în scopuri contabile pot fi diferite de cele în scopuri de reglementare, ceea ce duce la diferențe între informațiile utilizate în calculul indicatorului efectului de levier și cele utilizate în situațiile financiare publicate. Pentru a evidenția această diferență, este necesar, de asemenea, să se publice, în cazul elementelor din situațiile financiare care sunt folosite pentru a calcula indicatorul efectului de levier, diferența dintre valorile din situațiile financiare și valorile corespunzătoare sferei de consolidare reglementare. Așadar, reconcilierea între cele două valori ar trebui, de asemenea, prezentată într-un model.
- (6) În scopul de a facilita compararea informațiilor publicate, ar trebui să se pună la dispoziție un model uniform și instrucțiuni detaliate cu privire la descrierea și prezentarea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv și a factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat.
- (7) De la 1 ianuarie 2015 se aplică articolul 451 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru a asigura că obligația de a publica informațiile privind indicatorul efectului de levier este îndeplinită cât mai curând posibil de instituții, în mod eficace și armonizat în întreaga Uniune, este necesar să se prevadă obligativitatea utilizării de îndată de către instituții a modelelor de prezentare a acestor informații.
- (8) Prezentul regulament se bazează pe proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare prezentate Comisiei Europene de Autoritatea europeană de supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană).
- (9) Autoritatea Bancară Europeană a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului (<sup>1</sup>),

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

#### *Articolul 1*

### **Publicarea indicatorului efectului de levier și aplicarea articolului 499 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

Instituțiile publică informațiile relevante privind indicatorul efectului de levier și aplicarea articolului 499 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se prevede la articolul 451 alineatul (1) litera (a) din regulamentul respectiv, prin completarea și publicarea rândurilor 22 și EU-23 din modelul intitulat „LRCom” care figurează în anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din anexa II.

#### *Articolul 2*

### **Modificarea deciziei privind indicatorul efectului de levier care se publică**

(1) Atunci când, în conformitate cu articolul 499 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile revin asupra deciziei privind indicatorul efectului de levier pe care îl publică, acestea prezintă reconcilierea informațiilor privind toți indicatorii efectului de levier publicați până la momentul schimbării respective, prin completarea și publicarea modelelor intitulate „LRSum”, „LRCom”, „LRSpl” și „LRQua” care figurează în anexa I pentru fiecare dintre datele de referință care corespund indicatorilor efectului de levier publicați până la momentul schimbării.

(2) Instituțiile publică elementele prevăzute la alineatul (1) cu ocazia primei publicări efectuate după data la care s-a schimbat indicatorul efectului de levier ales.

<sup>(1)</sup> Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

*Articolul 3***Defalcarea indicatorului de măsurare a expunerii totale utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier**

(1) Instituțiile publică defalcarea indicatorului de măsurare a expunerii totale utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier, menționată la articolul 451 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prin completarea și publicarea celor două elemente de mai jos:

- (a) rândurile 1 până la EU-19b din modelul intitulat „LRCom” care figurează în anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din anexa II;
- (b) rândurile EU-1 până la EU-12 din modelul intitulat „LRSpl” care figurează în anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din anexa II.

(2) Prin derogare de la alineatul (1) litera (b), dacă instituțiile au obligația, în temeiul articolului 13 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, să prezinte informații la nivel subconsolidat, acestea nu au obligația de a completa și a publica modelul intitulat „LRSpl” din anexa I, la nivel subconsolidat.

*Articolul 4***Reconcilierea indicatorului efectului de levier cu situațiile financiare publicate**

(1) Instituțiile publică reconcilierea între indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier și informațiile relevante din situațiile financiare publicate, menționată la articolul 451 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prin completarea și publicarea modelului intitulat „LRSum” care figurează în anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din anexa II.

(2) În cazul în care instituțiile nu publică situațiile financiare la nivelul de aplicare prevăzut în anexa II partea 1 punctul 6, acestea nu au obligația de a completa și a publica modelul intitulat „LRSum” care figurează în anexa I.

*Articolul 5***Publicarea cuantumului elementelor fiduciare derecunoscute**

Instituțiile publică, dacă este cazul, cuantumului elementelor fiduciare derecunoscute, menționat la articolul 451 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prin completarea și publicarea rândului EU-24 din modelul intitulat „LRCom” care figurează în anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din anexa II.

*Articolul 6***Publicarea de informații calitative cu privire la riscul efectului de levier excesiv și la factorii care au influențat indicatorul efectului de levier**

Instituțiile publică o descriere a proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv și a factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat, menționate la articolul 451 alineatul (1) literele (d) și (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prin completarea și publicarea modelului intitulat „LRQua” care figurează în anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din anexa II.

*Articolul 7***Intrarea în vigoare**

Prezentul regulament intră în vigoare în ziua următoare datei publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 15 februarie 2016.

*Pentru Comisie*  
*Președintele*  
Jean-Claude JUNCKER

---

## ANEXA I

**Indicatorul efectului de levier conform Regulamentului CRR – Model de prezentare a informațiilor**

	Data de referință	
	Denumirea entității	
	Nivelul de aplicare	

**Tabelul LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier**

		Suma aplicabilă
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	
2	Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare	
3	[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
4	Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	
5	Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („ <i>securities financing transactions-SFT</i> ”)	
6	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
EU-6b	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
7	Alte ajustări	
8	<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	

**Tabelul LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier**

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
<b>Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)</b>		
1	Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	
3	<b>Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)</b>	

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
<b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>		
4	Costul de înlocuire a <i>tuturor</i> tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	
5	Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente <i>tuturor</i> tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)	
EU-5a	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	
6	Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	
7	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	
8	(Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)	
9	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	
10	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	
11	<b>Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)</b>	
<b>Expuneri la SFT</b>		
12	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)	
14	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
15	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	
EU-15a	(Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)	
16	<b>Total expuneri la tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)</b>	
<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>		
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	

		<b>Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR</b>
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	
19	<b>Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)</b>	
<b>Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)</b>		
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	
EU-19b	[Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	
<b>Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>		
20	<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>	
21	<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)</b>	
<b>Indicatorul efectului de levier</b>		
22	<b>Indicatorul efectului de levier</b>	
<b>Decizia privind dispozițiile tranzitorii și quantumul elementelor fiduciare derecunoscute</b>		
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	
EU-24	Quantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	

**Tablelul LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate)**

		<b>Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR</b>
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	
EU-4	Obligațiuni garantate	
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care <b>nu</b> sunt tratate ca entități suverane	

		<b>Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR</b>
EU-7	Instituții	
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	
EU-9	Expuneri de tip retail	
EU-10	Societăți	
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	

**Indicatorul efectului de levier conform Regulamentului CRR – Model de prezentare a informațiilor**

**Tabelul LRQua: Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul prezentării informațiilor privind elementele calitative**

		<b>Coloană</b>
		Text liber
<b>Rând</b>		
1	Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv	
2	Descrierea factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat	



## ANEXA II

## INSTRUCȚIUNI DE COMPLETARE A MODELELOR DIN ANEXA I

## PARTEA 1: INSTRUCȚIUNI GENERALE

## 1. Convenții și date de referință

## 1.1. Convenții

1. În instrucțiuni se utilizează următoarea notație generală: {Model;Rând}.
2. Atunci când instrucțiunile fac trimitere la o celulă (celule) din anexa XI la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, se utilizează următoarea notație: {Anexa XI SupRep;Model;Rând;Coloană}.
3. În scopul publicării indicatorului efectului de levier, „din care” se referă la un element care este un subset al unei categorii de expuneri de nivel superior.
4. Ca și în cazul titlurilor complete ale acestor rânduri, instituțiile publică valorile din rândurile {LRCom;2}, {LRCom;7}, {LRCom;8}, {LRCom;10}, {LRCom;13}, {LRCom;EU-15a}, {LRCom;18}, {LRCom;EU-19a} și {LRCom;EU-19b} între paranteze, întrucât valorile înscrise în aceste rânduri reduc expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier. Instituțiile se asigură că aceste valori contribuie în mod negativ la sumele care trebuie înscrise în {LRCom;3}, {LRCom;11}, {LRCom;16}, {LRCom;19} și {LRCom;21}.

## 1.2. Date de referință

5. În celula „Data de referință”, instituțiile indică data la care se referă toate informațiile prezentate în modelele LRSum, LRCom și LRSpl. Această dată este ultima zi calendaristică a celei de-a treia luni a trimestrului vizat.
6. În celula „Denumirea entității”, instituțiile indică numele entității la care se referă datele prezentate în modelele LRSum, LRCom, LRSpl și LRQua.
7. În celula „Nivelul de aplicare”, instituțiile indică nivelul de aplicare care corespunde datelor prezentate în modele. Atunci când completează această celulă instituțiile aleg una dintre următoarele opțiuni:
  - consolidat;
  - individual;
  - subconsolidat.

## 1.3. Date de referință

8. În sensul prezentei anexe și al modelelor aferente, se utilizează următoarele abrevieri:
  - CRR este abrevierea pentru Regulamentul privind cerințele de capital și desemnează Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
  - SFT este abrevierea pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri, *securities financing transactions*, și desemnează „tranzacțiile de răscumpărare, tranzacțiile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă” prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

## PARTEA 2: INSTRUCȚIUNI SPECIFICE MODELELOR

## 2. Modelul LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

9. Instituțiile aplică instrucțiunile din prezenta secțiune pentru a completa modelul LRSum din anexa I.

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând	
{1}	<p><b>Total active conform situațiilor financiare publicate</b></p> <p>Instituțiile înscriu totalul activelor, publicat în situațiile lor financiare în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
{2}	<p><b>Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare</b></p> <p>Instituțiile înscriu diferența de valoare dintre expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier, indicată la {LRSum;8}, și totalul activelor contabile, indicat la {LRSum;1}, care rezultă din diferențele dintre sfera contabilă și cea reglementară a consolidării.</p> <p>Dacă ajustarea duce la creșterea valorii expunerii, instituțiile înscriu această valoare ca sumă pozitivă. Dacă ajustarea duce la reducerea valorii expunerii, instituțiile înscriu această valoare ca sumă negativă.</p>
{3}	<p><b>(Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013)</b></p> <p>Instituțiile înscriu cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Deoarece această ajustare reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, instituțiile înscriu între paranteze valorile indicate la acest rând (ceea ce înseamnă o valoare negativă).</p>
{4}	<p><b>Ajustarea pentru instrumentele financiare derivate</b></p> <p>Pentru instrumentele financiare derivate de credit și contractele menționate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile înscriu diferența de valoare dintre valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate recunoscute ca active și valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier, stabilită prin aplicarea articolului 429 alineatul (4) litera (b), a articolului 429 alineatul (9) coroborat cu articolul 429a, a articolului 429 alineatul (11) literele (a) și (b) și a articolului 429 alineatul (12) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Dacă ajustarea duce la creșterea valorii expunerii, instituțiile înscriu această valoare ca sumă pozitivă. Dacă ajustarea duce la reducerea valorii expunerii, instituțiile înscriu această valoare între paranteze (ceea ce înseamnă o valoare negativă).</p>
{5}	<p><b>Ajustarea pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)</b></p> <p>În cazul SFT, instituțiile publică diferența de valoare dintre valoarea contabilă a SFT recunoscute ca active și valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier, stabilită prin aplicarea articolului 429 alineatul (4) literele (a) și (c) coroborat cu articolul 429b, a articolului 429 alineatul (5) literele (c) și (d), a articolului 429 alineatul (8) și a articolului 429 alineatul (11) literele (c)-(f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Dacă ajustarea duce la creșterea valorii expunerii, instituțiile indică această valoare ca sumă pozitivă. Dacă ajustarea duce la reducerea valorii expunerii, instituțiile indică această valoare între paranteze (ceea ce înseamnă o valoare negativă).</p>

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând	
{6}	<p><b>Ajustarea pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)</b></p> <p>Instituțiile înscriu diferența de valoare dintre expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier, indicată la {LRSum;8}, și totalul activelor contabile, indicat la {LRSum;1}, care rezultă din includerea elementelor extrabilanțiere în indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier.</p> <p>Deoarece această ajustare majorează valoarea indicatorului de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, ajustarea se înscrie ca sumă pozitivă.</p>
{EU-6a}	<p><b>[Ajustarea pentru expunerile intragrup exceptate, excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]</b></p> <p>Articolul 429 alineatul (7), articolul 113 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu partea expunerii incluse în bilanț care a fost exclusă din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sub rezerva îndeplinirii tuturor condițiilor prevăzute la articolul 113 alineatul (6) literele (a) – (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și a obținerii aprobării din partea autorităților competente.</p> <p>Deoarece această ajustare reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, instituțiile înscriu între paranteze valorile indicate la acest rând (ceea ce înseamnă o valoare negativă).</p>
{EU-6b}	<p><b>[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]</b></p> <p>Articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu partea expunerii incluse în bilanț care a fost exclusă din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sub rezerva îndeplinirii condițiilor prevăzute la alineatul respectiv și a obținerii aprobării din partea autorităților competente.</p> <p>Deoarece această ajustare reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, instituțiile înscriu între paranteze valorile indicate la acest rând (ceea ce înseamnă o valoare negativă).</p>
{7}	<p><b>Alte ajustări</b></p> <p>Instituțiile includ orice altă diferență între valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier, indicată la {LRSum;8}, și totalul activelor contabile, indicat la {LRSum;1}, care nu este înscrisă la {LRSum;2}, {LRSum;3}, {LRSum;4}, {LRSum;5}, {LRSum;6}, {LRSum;EU-6a} sau {LRSum;EU-6b}. Poate fi cazul, de exemplu, al sumelor activelor deduse din fondurile proprii de nivel 1 care se scad din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform {LRCom;2}.</p> <p>Dacă aceste ajustări duc la creșterea valorii expunerii, instituțiile raportează această valoare ca sumă pozitivă. Dacă aceste ajustări duc la reducerea valorii expunerii, instituțiile înscriu această valoare între paranteze (ceea ce înseamnă o valoare negativă).</p>
{8}	<p><b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b></p> <p>Instituțiile publică suma inclusă la {LRCom;21}.</p>

### 3. Modelul LRCOM: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

10. Instituțiile aplică instrucțiunile din prezenta secțiune pentru a completa modelul LRCOM din anexa I.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
{1}	<p><b>Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).</b></p> <p>Articolul 429 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu toate activele, cu excepția contractelor menționate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013, a instrumentelor financiare derivate de credit, a SFT și a activelor fiduciare în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru evaluarea acestor active, instituțiile aplică principiile prevăzute la articolul 429 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile indică în această celulă numerarul primit sau titlurile furnizate unei contrapărți prin intermediul SFT și care sunt reținute în bilanț (și anume, în cazul cărora nu s-au îndeplinit criteriile contabile de scoatere din bilanț conform cadrului contabil aplicabil).</p>
{2}	<p><b>(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)</b></p> <p>Articolul 429 alineatul (4) litera (a) și articolul 499 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu valoarea aferentă ajustărilor reglementare aduse fondurilor proprii de nivel 1 în conformitate cu decizia adoptată în temeiul articolului 499 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, indicată la {LRCOM;EU-23}.</p> <p>Mai exact, instituțiile înscriu suma tuturor ajustărilor care vizează valoarea unui activ și care sunt impuse prin:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— articolele 32 – 35 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau</li> <li>— articolele 36 – 47 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau</li> <li>— articolele 56 – 60 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013,</li> </ul> <p>după caz.</p> <p>În cazul în care decide să publice fondurile proprii de nivel 1 în conformitate cu articolul 499 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția ia în considerare exceptările, alternativele și derogările prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără a ține seama de derogarea prevăzută în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În schimb, dacă decide să publice fondurile proprii de nivel 1 în conformitate cu articolul 499 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția ia în considerare exceptările, alternativele și derogările prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013, precum și derogările prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 atunci când calculează valoarea expunerii la rândurile 1, 4 și 12 și nici nu raportează ajustările care nu deduc valoarea unui anumit activ.</p> <p>Deoarece această valoare reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, instituțiile înscriu între paranteze valoarea din această celulă (ceea ce înseamnă că va contribui în mod negativ la suma indicată la {LRCOM;3}).</p>
{3}	<p><b>Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)</b></p> <p>Suma dintre {LRCOM;1} și {LRCOM;2}. Instituțiile țin seama de faptul că {LRCOM;2} contribuie în mod negativ la această sumă.</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
{4}	<p><b>Costul de înlocuire a tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)</b></p> <p>Articolele 274, 295, 296, 297, 298, 429a și articolul 429a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu costul de înlocuire curent prevăzut la articolul 274 alineatul (1) al contractelor menționate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și al instrumentelor financiare derivate de credit, inclusiv al celor extrabilanțiere. Costurile de înlocuire nu includ marja de variație în numerar eligibilă în conformitate cu articolul 429a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, întrucât nu se include marja de variație în numerar primită, aferentă componentei CPC exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>În conformitate cu articolul 429a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile pot să ia în considerare efectele contractelor de novăție și ale altor acorduri de compensare în conformitate cu articolul 295 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Compensarea între produse diferite nu se aplică. Cu toate acestea, instituțiile pot să compenseze în cadrul categoriei de produse menționate la articolul 272 punctul 25 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și instrumente financiare derivate de credit, dacă acestea fac obiectul unui acord de compensare contractuală între produse diferite menționat la articolul 295 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile includ toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele din portofoliul de tranzacționare.</p> <p>Instituțiile nu înscriu în această celulă contractele măsurate prin aplicarea metodei expunerii inițiale în conformitate cu articolul 429a alineatul (8) și cu articolul 275 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
{5}	<p><b>Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”), aferente tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)</b></p> <p>Articolele 274, 295, 296, 297 și 298, articolul 299 alineatul (2) și articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu suma suplimentară pentru expunerea potențială viitoare a contractelor menționate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și a instrumentelor financiare derivate de credit, inclusiv a instrumentelor extrabilanțiere, calculată în conformitate cu metoda marcării la piață [articolul 274 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru contractele menționate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și articolul 299 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru instrumentele financiare derivate de credit] și aplicând norme de compensare conform articolului 429a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. La determinarea valorii expunerii contractelor respective, instituțiile pot să ia în considerare efectele contractelor de novăție și ale altor acorduri de compensare, în conformitate cu articolul 295 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Compensarea între produse diferite nu se aplică. Cu toate acestea, instituțiile pot să compenseze în cadrul categoriei de produse menționate la articolul 272 punctul 25 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și instrumente financiare derivate de credit, dacă acestea fac obiectul unui acord de compensare contractuală între produse diferite menționat la articolul 295 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>În conformitate cu articolul 429a alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atunci când determină expunerea de credit viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit, instituțiile aplică principiile stabilite la articolul 299 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 tuturor instrumentelor lor financiare derivate de credit, nu numai celor din portofoliul de tranzacționare.</p> <p>Instituțiile nu înscriu în această celulă contractele măsurate prin aplicarea metodei expunerii inițiale în conformitate cu articolul 429a alineatul (8) și cu articolul 275 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
{EU-5a}	<p><b>Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale</b></p> <p>Articolul 429a alineatul (8) și articolul 275 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile publică indicatorul de măsurare a expunerii contractelor menționate la punctele 1 și 2 din anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013, calculat în conformitate cu metoda expunerii inițiale stabilită la articolul 275 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	<p>Instituțiile care aplică metoda expunerii inițiale nu scad din indicatorul de măsurare a expunerii cuantumului marjei de variație primit în numerar în conformitate cu articolul 429a alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile care nu utilizează metoda expunerii inițiale nu trebuie să raporteze date în această celulă.</p> <p>Când completează această celulă, instituțiile nu includ contractele măsurate prin aplicarea metodei marcării la piață în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) și cu articolul 274 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
{6}	<p><b>Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil</b></p> <p>Articolul 429a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu valoarea garanțiilor reale conexe contractelor de instrumente financiare derivate atunci când furnizarea acestor garanții reduce cuantumul activelor în temeiul cadrului contabil aplicabil, după cum prevede articolul 429a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile nu înscriu în această celulă marja inițială pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate în contul clienților, compensate printr-o contraparte centrală calificată, sau marja de variație în numerar eligibilă, definite la articolul 429a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
{7}	<p><b>(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)</b></p> <p>Articolul 429a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu creanțele pentru marja de variație plătită în numerar contrapărții în cadrul tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate dacă, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, instituția are obligația de a recunoaște aceste creanțe ca active, sub rezerva îndeplinirii condițiilor de la articolul 429a alineatul (3) literele (a) – (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Suma indicată este inclusă, de asemenea, la {LRCom;1}.</p> <p>Deoarece această valoare reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, instituțiile înscriu între paranteze valoarea de la această celulă (ceea ce înseamnă că va contribui în mod negativ la suma indicată la {LRCom;11}).</p>
{8}	<p><b>(Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)</b></p> <p>Articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile indică exceptările privind expunerile la o contraparte centrală calificată pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate compensate de client, sub rezerva îndeplinirii condițiilor prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Partea din suma menționată anterior care corespunde costului de înlocuire este indicată înainte de deducerea marjei de variație în numerar.</p> <p>Suma indicată este inclusă, de asemenea, în mod corespunzător la: {LRCom;1}, {LRCom;4}, {LRCom;5}, și {LRCom;EU-5a}.</p> <p>Deoarece această valoare reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, instituțiile înscriu între paranteze valoarea de la această celulă (ceea ce înseamnă că va contribui în mod negativ la suma indicată la {LRCom;11}).</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
{9}	<p><b>Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise</b></p> <p>Articolul 429a alineatele (5) – (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu valoarea noțională plafonată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise (și anume, atunci când instituția acordă unei contrapărți protecție de credit), după cum prevede articolul 429a alineatele (5) – (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
{10}	<p><b>(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)</b></p> <p>Articolul 429a alineatele (5) – (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu valoarea noțională plafonată a instrumentelor financiare derivate de credit achiziționate (și anume instituția cumpără protecție de credit de la o contraparte) pentru aceleași nume de referință ca ale instrumentelor financiare derivate de credit subscrise de instituție, în cazul în care scadența rămasă a acestei protecții achiziționate este mai mare sau egală cu scadența rămasă a protecției vândute. Prin urmare, valoarea nu este mai mare decât valoarea înscrisă la {LRCom;9} pentru fiecare nume de referință.</p> <p>Deoarece această valoare reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, instituțiile înscriu între paranteze valoarea de la această celulă (ceea ce înseamnă că va contribui în mod negativ la suma indicată la {LRCom;11}).</p>
{11}	<p><b>Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4-10)</b></p> <p>Suma {LRCom;4}, {LRCom;5}, {LRCom;EU-5a}, {LRCom;6}, {LRCom;7}, {LRCom;8}, {LRCom;9} și {LRCom;10}. Instituțiile țin seama de faptul că {LRCom;7}, {LRCom;8} și {LRCom;10} contribuie în mod negativ la această sumă.</p>
{12}	<p><b>Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare</b></p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 77, articolul 206 și articolul 429b alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT, atât a celor care fac obiectul unui acord-cadru de compensare eligibil în conformitate cu articolul 206 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cât și a celor care nu fac obiectul unui astfel de acord, în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active plecând de la premisa că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori ale diminuării riscurilor (și anume, valoarea contabilă din bilanț ajustată pentru a ține seama de efectele compensării contabile sau ale diminuării riscurilor).</p> <p>În plus, atunci când, conform cadrului contabil aplicabil, SFT se înregistrează în contabilitate ca o vânzare, instituțiile trebuie să inverseze toate înregistrările contabile legate de vânzare în conformitate cu articolul 429b alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, în cazul cărora criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite).</p>
{13}	<p><b>(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)</b></p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 77, articolul 206, articolul 429 alineatul (5) litera (d), articolul 429 alineatul (8) și articolul 429b alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu sumele de plătit în numerar aferente activelor SFT brute care au fost compensate în conformitate cu articolul 429 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Deoarece această valoare reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, instituțiile înscriu între paranteze valoarea de la această celulă (ceea ce înseamnă că va contribui în mod negativ la suma indicată la {LRCom;16}).</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
{14}	<p><b>Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT</b></p> <p>Articolul 429b alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu majorarea pentru riscul de credit al contrapărții a SFT, inclusiv a celor extrabilanțiere, determinată în conformitate cu articolul 429b alineatul (2) sau (3), după caz, din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>În această celulă, instituțiile includ tranzacțiile în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile nu includ în această celulă SFT atunci când acționează în calitate de agent și acordă clientului sau contrapartidei o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În schimb, instituțiile includ aceste elemente la {LRCom;15}.</p>
{EU-14a}	<p><b>Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</b></p> <p>Articolul 429b alineatul (4) și articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu majorarea pentru SFT, inclusiv cele extrabilanțiere, calculată în conformitate cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sub rezerva unui plafon de 20 % pentru ponderea riscului aplicabilă.</p> <p>În această celulă, instituțiile includ tranzacțiile în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>În această celulă, instituțiile nu includ tranzacțiile pentru care partea de majorare a valorii expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier este determinată în conformitate cu metoda definită la articolul 429b alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
{15}	<p><b>Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent</b></p> <p>Articolul 429b alineatele (2), (3) și alineatul (6) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu valoarea expunerii în cazul SFT atunci când acționează în calitate de agent și acordă clientului sau contrapartidei o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și care constă numai din majorarea stabilită în conformitate cu articolul 429b alineatul (2) sau (3), după caz, din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>În această celulă, instituțiile nu includ tranzacțiile în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
{EU-15a}	<p><b>(Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)</b></p> <p>Articolul 429 alineatul (11) și articolul 306 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client, sub rezerva îndeplinirii condițiilor prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>



Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	<p>În cazul în care componenta CPC exceptată este un titlu de valoare, aceasta nu se va include în această celulă, cu excepția cazului în care este un titlu de valoare reutilizat drept garanție care, conform cadrului contabil aplicabil [și anume, în conformitate cu articolul 111 alineatul (1) prima teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], este inclus la valoarea totală.</p> <p>Deoarece această valoare reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, instituțiile înscriu între paranteze valoarea de la această celulă (ceea ce înseamnă că va contribui în mod negativ la suma indicată la {LRCom;16}).</p>
{16}	<p><b>Total expuneri la SFT (suma liniilor 12-15a)</b></p> <p>Instituțiile publică suma dintre {LRCom; 12}, {LRCom;EU-12a}, {LRCom;13}, {LRCom;14}, {LRCom;15} și {LRCom;EU-15a}.</p> <p>Instituțiile țin seama de faptul că {LRCom;13} și {LRCom;EU-15a} contribuie în mod negativ la această sumă.</p>
{17}	<p><b>Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută</b></p> <p>Articolul 429 alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu valoarea nominală a tuturor elementelor extrabilanțiere, definită la articolul 429 alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, înainte de orice ajustare pentru factorii de conversie.</p>
{18}	<p><b>(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)</b></p> <p>Articolul 429 alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu diferența de valoare dintre valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere, inclusă la {LRCom;17}, și valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier a elementelor extrabilanțiere, inclusă la {LRCom;19}.</p> <p>Deoarece această valoare reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, valoarea înscrisă la această celulă contribuie în mod negativ la suma indicată la {LRCom;19}.</p>
{19}	<p><b>Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)</b></p> <p>Articolul 429 alineatul (10), articolul 111 alineatul (1) și articolul 166 alineatul (9) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu valorile expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier a elementelor extrabilanțiere, determinate în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ținând cont de factorii de conversie relevanți.</p> <p>Instituțiile țin seama de faptul că {LRCom;18} contribuie în mod negativ la această sumă.</p>
{EU-19a}	<p><b>[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]</b></p> <p>Articolul 429 alineatul (7) și articolul 113 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu expunerile care nu au fost consolidate la nivelul de consolidare aplicabil, care pot beneficia de tratamentul prevăzut la articolul 113 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sub rezerva îndeplinirii tuturor condițiilor prevăzute la articolul 113 alineatul (6) literele (a) – (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și a obținerii aprobării din partea autorităților competente.</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	<p>Suma indicată trebuie inclusă, de asemenea, în celulele aplicabile de mai sus, ca și când nu s-ar aplica nicio exceptare.</p> <p>Deoarece această valoare reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, instituțiile înscriu între paranteze valoarea de la această celulă (ceea ce înseamnă că va contribui în mod negativ la suma indicată la {LRCom;21}).</p>
{EU-19b}	<p><b>[Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]</b></p> <p>Articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu expunerile care beneficiază de exceptare în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sub rezerva îndeplinirii tuturor condițiilor prevăzute la alineatul respectiv și a obținerii aprobării din partea autorităților competente.</p> <p>Suma indicată trebuie inclusă, de asemenea, în celulele aplicabile de mai sus, ca și când nu s-ar aplica nicio exceptare.</p> <p>Deoarece această valoare reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, instituțiile înscriu între paranteze valoarea de la această celulă (ceea ce înseamnă că va contribui în mod negativ la suma indicată la {LRCom;21}).</p>
{20}	<p><b>Fonduri proprii de nivel 1</b></p> <p>Articolul 429 alineatul (3) și articolul 499 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile înscriu valoarea fondurilor proprii de nivel 1, calculată în conformitate cu decizia pe care instituția a adoptat-o în temeiul articolului 499 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, indicată la {LRCom;EU-23}.</p> <p>Mai exact, în cazul în care instituția a decis să publice fondurile proprii de nivel 1 în conformitate cu articolul 499 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția publică valoarea fondurilor proprii de nivel 1, calculată în conformitate cu articolul 25 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără a ține seama de derogările prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>În schimb, în cazul în care instituția a decis să publice fondurile proprii de nivel 1 în conformitate cu articolul 499 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția publică valoarea fondurilor proprii de nivel 1, calculată în conformitate cu articolul 25 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după ce ține seama de derogările prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
{21}	<p><b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)</b></p> <p>Instituțiile înscriu suma dintre {LRCom;3}, {LRCom;11}, {LRCom;16}, {LRCom;19}, {LRCom;EU-19a} și {LRCom;EU-19b}.</p> <p>Instituțiile țin seama de faptul că {LRCom;EU-19a} și {LRCom;EU-19b} contribuie în mod negativ la această sumă.</p>
{22}	<p><b>Indicatorul efectului de levier</b></p> <p>Instituțiile înscriu {LRCom;20} împărțită la {LRCom;21}, ca procent.</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
{EU-23}	<p><b>Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului</b></p> <p>Articolul 499 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile prezintă dispozițiile tranzitorii pe care le-au ales cu privire la fondurile proprii în vederea cerințelor de publicare, indicând una din cele două mențiuni de mai jos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „aplicare integrală”, dacă instituția decide să publice indicatorul efectului de levier în conformitate cu articolul 499 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</li> <li>— „aplicare conform dispozițiilor tranzitorii”, dacă instituția decide să publice indicatorul efectului de levier în conformitate cu articolul 499 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</li> </ul>
{EU-24}	<p><b>Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</b></p> <p>Instituțiile înscriu cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>

#### 4. Modelul LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)

11. Instituțiile aplică instrucțiunile din prezenta secțiune pentru a completa modelul LRSpl din anexa I.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
{EU-1}	<p><b>Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT), din care:</b></p> <p>Instituțiile înscriu suma dintre {LRSpl;EU-2} și {LRSpl;EU-3}.</p>
{EU-2}	<p><b>Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare</b></p> <p>Instituțiile înscriu expunerile definite în anexa XI la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei la {LR 4; 070; 010}, care reprezintă valoarea expunerii totale a activelor din portofoliul de tranzacționare, cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT.</p>
{EU-3}	<p><b>Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:</b></p> <p>Instituțiile înscriu suma dintre LRSpl;EU-4}, {LRSpl;EU-5}, {LRSpl;EU-6}, {LRSpl;EU-7}, {LRSpl;EU-8}, {LRSpl;EU-9}, {LRSpl;EU-10}, {LRSpl;EU-11} și {LRSpl;EU-12}.</p>
{EU-4}	<p><b>Obligațiuni garantate</b></p> <p>Instituțiile înscriu suma expunerilor definite în anexa XI la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei la {LR4;080;010} și {LR4;080;020}, care este valoarea expunerii totale a activelor care iau forma obligațiunilor garantate.</p>
{EU-5}	<p><b>Expuneri considerate ca fiind suverane</b></p> <p>Instituțiile înscriu suma expunerilor definite în anexa XI la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei la {LR4;090;010} și {LR4;090;020}, care este valoarea expunerii totale față de entitățile considerate ca fiind suverane în temeiul Regulamentului (UE) nr. 575/2013.</p>

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând	
{EU-6}	<p><b>Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane</b></p> <p>Instituțiile înscriu suma expunerilor definite în anexa XI la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei la {LR4;140;010} și {LR4;140;020}, care este valoarea expunerii totale față de administrațiile regionale și autoritățile locale, băncile de dezvoltare multilaterală, organizațiile internaționale și entitățile din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane în temeiul Regulamentului (UE) nr. 575/2013.</p>
{EU-7}	<p><b>Instituții</b></p> <p>Instituțiile înscriu suma expunerilor definite în anexa XI la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei la {LR4;180;010} și {LR4;180;020}, care este valoarea expunerii totale față de instituții.</p>
{EU-8}	<p><b>Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile</b></p> <p>Instituțiile înscriu suma expunerilor definite în anexa XI la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei la {LR4;190;010} și {LR4;190;020}, care este valoarea expunerii activelor care sunt expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile.</p>
{EU-9}	<p><b>Expuneri de tip retail</b></p> <p>Instituțiile înscriu suma expunerilor definite în anexa XI la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei la {LR4;210;010} și {LR4;210;020}, care este valoarea expunerii totale a activelor care sunt expuneri de tip retail.</p>
{EU-10}	<p><b>Societăți</b></p> <p>Instituțiile înscriu suma expunerilor definite în anexa XI la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei la {LR4;230;010} și {LR4;230;020}, care este valoarea expunerii totale a activelor care sunt expuneri față de societăți (și anume societăți financiare și nefinanciare).</p>
{EU-11}	<p><b>Expuneri în stare de nerambursare</b></p> <p>Instituțiile înscriu suma expunerilor definite în anexa XI la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei la {LR4;280;010} și {LR4;280;020}, care este valoarea expunerii totale a activelor care sunt în stare de nerambursare.</p>
{EU-12}	<p><b>Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit)</b></p> <p>Instituțiile înscriu suma expunerilor definite în anexa XI la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei la {LR4;290;010} și {LR4;290;020}, care este valoarea expunerii totale a altor expuneri nelegate de portofoliul de tranzacționare (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit) în temeiul Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Instituțiile includ active care sunt deduse atunci când se stabilesc fondurile proprii de nivel 1 și, prin urmare, sunt prezentate la {LRCom;2}, cu excepția cazului în care aceste active sunt incluse la {LRSpl;EU-2} până la {LRSpl;EU-12}.</p>

5. Modelul LRQua: Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul prezentării informațiilor privind elementele calitative

12. Instituțiile completează modelul LRQua din anexa I, respectând instrucțiunile prezentate în continuare.

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând	
{1}	<p><b>Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv</b></p> <p>Articolul 451 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</p> <p>La „descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv” se includ orice informații relevante privind:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) procedurile și resursele utilizate pentru a evalua riscul efectului de levier excesiv;</li> <li>(b) instrumentele cantitative, dacă este cazul, folosite pentru a evalua riscul efectului de levier excesiv, inclusiv detalii cu privire la potențialele obiective interne, precum și dacă s-au folosit și alți indicatori în afara indicelui efectului de levier prevăzut de Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</li> <li>(c) modul în care se au în vedere neconcordanțele scadențelor și grevarea cu sarcini a activelor în administrarea riscului efectului de levier excesiv;</li> <li>(d) procesele de răspuns la modificările indicatorului efectului de levier, inclusiv procesele și termenele pentru o eventuală majorare a fondurilor proprii de nivel 1, astfel încât să se administreze riscul efectului de levier excesiv; sau procesele și termenele pentru ajustarea numitorului indicatorului efectului de levier (indicatorul de măsurare a expunerii totale), astfel încât să se administreze riscul efectului de levier excesiv.</li> </ul>
{2}	<p><b>Descrierea factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat</b></p> <p>Articolul 451 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>La „descrierea factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat” se includ informații semnificative cu privire la:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) cuantificarea modificării indicatorului efectului de levier de la ultima dată de referință la care au fost publicate informațiile;</li> <li>(b) principalii factori care au influențat indicatorul efectului de levier de la ultima dată de referință la care au fost publicate informațiile, cu note explicative cu privire la: <ul style="list-style-type: none"> <li>(1) natura modificării și dacă modificarea a survenit la numărătorul sau la numitorul indicatorului sau la ambele;</li> <li>(2) dacă modificarea este urmarea unei decizii strategice interne și, în caz afirmativ, dacă această decizie strategică viza în mod direct indicatorul efectului de levier sau dacă a avut numai un impact indirect asupra indicatorului efectului de levier;</li> <li>(3) cei mai importanți factori externi aferenți mediilor economice și financiare care au avut impact asupra indicatorului efectului de levier.</li> </ul> </li> </ul>