

Behandling af kursgevinster på aktier ved opgørelse af operationel risiko

Spørgsmål:

Hvordan skal realiserede og urealiserede kursgevinster på aktier ved opgørelse af de risikovægtede poster for operationel risiko behandles?

Svar:

Efter Finanstilsynets opfattelse skal realiserede og urealiserede kursgevinster på aktier ved opgørelse af de risikovægtede poster for operationel risiko behandles som følgende:

Af CRD bilag X, pkt .5, fremgår det at basisindikatoren er udregnes på grundlag af de regnskabsmæssige kategorier på kreditinstitutternes resultatopgørelse i henhold til artikel 27 i direktiv 86/635/EØF. De regnskabsmæssige kategorier er således ikke baseret på IFRS/IAS. Artikel 27 i direktiv 86/635/EØF er ligeledes implementeret i den danske regnskabsbekendtgørelse.

Kapitaldækningsbekendtgørelsen adskiller sig fra regnskabsbekendtgørelsen ved at aktiverne opsplittes i aktiver inden for handelsbeholdningen og i aktiver uden for handelsbeholdningen. Dette betyder bl.a., at kapitaldækningsopgørelsen opsplittes i flere aktivklasser end de aktivklasser som fremgår af virksomhedens balance. Det samme gør sig gældende med hensyn til urealiserede og realiserede fortjenester og tab, hvor kapitaldækningsbekendtgørelse skelner mellem urealiserede og realiserede fortjenester og tab, hvor der i resultatopgørelsen ikke skelnes.

Virksomhederne skal således tage udgangspunkt i de regnskabsmæssige værdier når basisindikatoren opgøres og herefter justere de regnskabsmæssige værdier med de undtagelser, som er beskrevet i pkt. 6 i bilag 18 til kapitaldækningsbekendtgørelsen.

Undtagelsen om at realiserede fortjenester/tab ved salg af poster uden for handelsbeholdningen, jf. bilag 18 pkt. 6, ikke skal indgå ved opgørelse af de risikovægtede poster er således gældende for alle virksomheder, som er underlagt kapitaldækningsbekendtgørelsen. Undtagelsen gælder således ifølge CRD og kapitaldækningsbekendtgørelsen ikke for de urealiserede fortjenester/tab. Dette betyder at realiserede kursgevinster uden for handelsbeholdningen ikke skal medtages med beregning af basisindikatormetoden, og at urealiserede kursgevinster uden for handelsbeholdningen fortsat skal indgå i beregningen af basisindikatoren.

Hvorvidt et aktiv kan defineres som værende inden for handelsbeholdningen er fastlagt i kapitaldækningsbekendtgørelsen bilag 2.