

Luottolaitoksille
Omistusyhteisöille

YLEISOHJE KONSOLIDOIDUSTA VALVONNASTA

Rahoitustarkastus antaa rahoitustarkastuslain 4 §:n 2 kohdan nojalla tämän luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten konsolidoitua valvontaa koskevan yleisohjeen. Ohje perustuu luottolaitostoiminnasta annetun lain 5 §:n ja sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 6 §:n säännöksiin, ja sitä laadittaessa on otettu huomioon 6. päivänä huhtikuuta 1992 annettu neuvoston direktiivi luottolaitosten konsolidoidusta valvonnasta 92/30/ETY (EYVL N:o L 110, 28.4.1992, s. 52) sekä 15. päivänä maaliskuuta 1993 annettu neuvoston direktiivi sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten oman pääoman riittävydestä 93/6/ETY (EYVL N:o L 141, 11.6.1993, s. 1). Ohjeen tarkoituksena on täsmen-
tää luottolaitostoiminnasta annetun lain 5 §:ssä ja sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 6 §:ssä olevia luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen konsoli-
dointiryhmän käsitettä ja konsolidoidun valvonnan soveltamisalaa.

1 Yleisohjeessa käytetyt määritelmät

Määritelmiä sovelletaan luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamista koskevaan määräykseen, luottolaitoksen ja sijoituspalveluyritysten luottoriskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamista koskevaan määräykseen, luottolaitoksen ja sen konsolidointiryhmän osakkeen- ja kiinteistönomistuksen ilmoittamista koskevaan määräykseen, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten suurten asiakasris-
kien ja konsolidoitujen suurten asiakasriskien ilmoittamista koskevaan määräykseen, määräykseen konsolidointiryhmään ja konserniin kuuluvien yritysten ilmoittamisesta samoin kuin luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten markkinariskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamista koskevaan määräykseen.

Luottolaitoksella tarkoitetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain 2 §:ssä tarkoitettua luottolaitosta ja siihen rinnastettavaa ulkomaista luottolaitosta, jolla on toimilupa luottolaitostoimintaan.

Sijoituspalveluyrityksellä tarkoitetaan sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 4 §:n 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettua sijoituspalveluyritystä ja siihen rinnastettavaa ulkomaista sijoituspalveluyritystä, jolla on toimilupa sijoituspal-
velujen tarjoamiseen.

Dnro 2/390/98

Antopäivä: 9.6.1998

Korvaa ohjeen: 105.1

Dnro 4/390/97, 26.8.1997

Voimassaoloaika: 1.7.1998

lukien toistaiseksi

2 (9)

Muutokset merkitty tummennettuna

Rahoituslaitoksella tarkoitetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 §:ssä tarkoitettua rahoituslaitosta ja siihen rinnastettavaa ulkomaista rahoituslaitosta. Rahoituslaitoksena pidetään muun ohessa rahastoyhtiötä sekä yritystä, joka pääasiassa omistaa arvopapereita ja/tai käy niillä kauppaa. Rahoituslaitoksena pidetään myös panttilainauslaitoksista annetun lain 1 §:ssä tarkoitettua panttilainauslaitosta.

Palveluyrityksellä tarkoitetaan yritystä, joka pääasiallisena toimintanaan tuottaa palveluja yhdelle tai useammalle luottolaitokselle tai sijoituspalveluyritykselle omistamalla, hallitsemalla tai hoitamalla kiinteistöjä tai joka tuottaa tietojenkäsittelyyn liittyviä palveluita taikka muita vastaavia luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen pääasialliseen toimintaan liittyviä palveluita yhdelle tai useammalle luottolaitokselle tai sijoituspalveluyritykselle.

Elinkeinoyhteisöllä tarkoitetaan kirjanpitolaissa tarkoitettua omistusyhteisön, luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen tytäryritystä, joka ei ole luottolaitos, sijoituspalveluyritys, rahoituslaitos tai palveluyritys. Elinkeinoyhteisöä ei lueta luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmään.

Omistusyhteisöllä tarkoitetaan suomalaista tai ulkomaista rahoituslaitosta, jolla on luottolaitoslain 5 §:n 2 momentin tai sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 6 §:n 2 momentin mukainen määräysvalta vähintään yhteen suomalaiseen luottolaitokseen tai sijoituspalveluyritykseen ja jonka tällaisessa määräysvallassa olevat yritykset ovat pääasiassa luottolaitoksia, sijoituspalveluyrityksiä, rahoituslaitoksia taikka palveluyrityksiä. Rahoitustarkastus ratkaisee tapauskohtaisesti, milloin se katsoo rahoituslaitoksen määräysvallassa olevien yritysten olevan sillä tavoin pääasiassa luottolaitoksia, sijoituspalveluyrityksiä, rahoituslaitoksia taikka palveluyrityksiä, että rahoituslaitosta on pidettävä omistusyhteisönä. Rahoitustarkastus kiinnittää arvioinnissaan huomiota muun muassa siihen, onko määräysvallassa olevien luottolaitosten, sijoituspalveluyritysten, rahoituslaitosten taikka palveluyritysten viimeksi vahvistettujen taseiden yhteenlaskettu loppusumma yli puolet kaikkien määräysvallassa olevien yritysten taseiden yhteenlasketusta loppusummasta, sekä siihen, onko määräysvallassa olevien luottolaitosten, sijoituspalveluyritysten, rahoituslaitosten taikka palveluyritysten viimeksi vahvistettujen tuloslaskelmien mukainen tuottojen yhteenlaskettu määrä yli puolet kaikkien määräysvallassa olevien yritysten tuottojen yhteenlasketusta loppusummasta.

Konsolidointiryhmällä tarkoitetaan yritysryhmää, jonka muodostavat jäljempänä tarkoitettu konsolidointiryhmän emoyritys ja yksi tai useampi konsolidointiryhmän tytäryritys. Konsolidointiryhmän emoyrityksenä voi olla ainoastaan omistusyhteisö, luottolaitos tai sijoituspalveluyritys ja tytäryrityksenä ainoastaan luottolaitos, sijoituspalveluyritys, rahoituslaitos taikka palveluyritys.

Dnro 2/390/98

Antopäivä: 9.6.1998

Korvaa ohjeen: 105.1

Dnro 4/390/97, 26.8.1997

Voimassaoloaika: 1.7.1998

lukien toistaiseksi

3 (9)

Muutokset merkitty tummennettuna

Laskettaessa Rahoitustarkastuksen määräyksessä 105.2 tarkoitettuja osakkeen- ja kiinteistönomistusta koskevia rajoituksia konsolidointiryhmällä tarkoitetaan kuitenkin yritysryhmää, jonka muodostavat luottolaitos ja sen edellä tarkoitettut tytäryritykset.

Konsolidointiryhmän emoyrityksellä tarkoitetaan suomalaista luottolaitosta ja sijoituspalveluyritystä ja suomalaista tai ulkomaista omistusyhteisöä,

1. joka on kirjanpitolaissa tarkoitettu konsernin emoyritys tai, mikäli emoyritys on ulkomainen omistusyhteisö, jolla muutoin on suomalaisen luottolaitokseen tai sijoituspalveluyritykseen kirjanpitolaissa 1 luvun 5 §:n mukainen määräysvalta,
2. jolla on toisen, taseen loppusummaltaan pienemmän luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen, rahoituslaitoksen taikka palveluyritysten kanssa suurimmaksi osaksi samoista henkilöistä koostuva hallitus tai sama toimitusjohtaja tai jonka palveluksessa ovat henkilöt muodostavat tällaisen luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen, rahoituslaitoksen taikka palveluyrityksen hallituksen enemmistön, taikka
3. jota johdetaan yhteisesti toisen, taseen loppusummaltaan pienemmän luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen, rahoituslaitoksen taikka palveluyrityksen kanssa.

Luottolaitosta, sijoituspalveluyritystä, rahoituslaitosta taikka palveluyritystä katsotaan johdettavan yhteisesti omistusyhteisön, luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen kanssa ainakin silloin, kun sen liiketoiminta hoidetaan pääasiassa luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen tai omistusyhteisön tai näiden konsolidointiryhmään kuuluvan muun yrityksen henkilöstön avulla ja konsolidointiryhmään kuuluvat yritykset huolehtivat pääasiallisesti tällaisen luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen, rahoituslaitoksen taikka palveluyrityksen rahoituksesta taikka yrityksillä muuten on merkittävä toiminnallinen yhteys.

Konsolidointiryhmän tytäryrityksellä tarkoitetaan koti- ja ulkomaista luottolaitosta, sijoituspalveluyritystä, rahoituslaitosta taikka palveluyritystä, joka on Rahoitustarkastuksen antamien luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen konsernitilinpäätöstä koskevien määräysten mukaan tytäryrityksenä sisällytettävä konsernitilinpäätökseen. Konsolidointiryhmän tytäryrityksellä tarkoitetaan näissä määräyksissä myös koti- ja ulkomaista luottolaitosta, sijoituspalveluyritystä, rahoituslaitosta taikka palveluyritystä, jolla on taseen loppusummaltaan

Dnro 2/390/98

Antopäivä: 9.6.1998

Korvaa ohjeen: 105.1

Dnro 4/390/97, 26.8.1997

Voimassaoloaika: 1.7.1998

lukien toistaiseksi

4 (9)

Muutokset merkitty tummennettuna

suuremman luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen tai omistusyhteisön kanssa edellä tarkoitettulla tavalla yhteinen hallinto tai jota johdetaan yhteisesti taseen loppusummaltaan suuremman luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen tai omistusyhteisön kanssa edellä tarkoitettulla tavalla. Konsolidointiryhmän tytäryrityksenä ei pidetä yritystä, joka on voitu jättää konsolidointiryhmän ulkopuolelle ilman Rahoitustarkastuksen lupaa tai Rahoitustarkastuksen erikseen myöntämällä poikkeusluvalla.

Yhteisyrittelyllä tarkoitetaan kirjanpitolaissa määriteltyä yhteisyritystä.

Osakkuusyrittelyllä tarkoitetaan kirjanpitolaissa määriteltyä osakkuusyrittelyä.

Yrittelyllä tarkoitetaan jokaista, joka kirjanpitolaissa 1 luvun 1 §:n mukaan on kirjanpitovelvollinen.

Alakonsolidointiryhmällä tarkoitetaan konsolidointiryhmää, jonka emoyrityksenä on omistusyhteisön, luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen tytäryritys.

Sovellettaessa tämän ohjeen määritelmiä omistusyhteisön ja sijoituspalveluyrityksen käsitteellä on merkitystä vain silloin, kun tällainen yritys on konsolidointiryhmässä emoyrityksenä. Mikäli sijoituspalveluyritys on luottolaitoksen tai toisen sijoituspalveluyrityksen tytäryritys taikka omistusyhteisö on toisen omistusyhteisön tytäryritys, sitä käsitellään edellä olevien määritelmien kannalta vastaavalla tavalla kuin rahoituslaitoksia.

Jos sijoituspalveluyritys kuuluu yhdessä luottolaitoksen kanssa konsolidointiryhmään, jossa emoyrityksenä on omistusyhteisö, pidetään ryhmää jäljempänä mainittuja raportointikokonaisuuksia toimitettaessa ensisijaisesti luottolaitoksen konsolidointiryhmänä. Rahoitustarkastus voi kuitenkin omistusyhteisön hakemuksesta myöntää poikkeusluvan käsitellä ryhmää sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmänä.

Näiden ohjeiden mukaiset emo- ja tytäryrityksen määritelmät poikkeavat osittain vastaavista käsitteistä kirjanpitolaissa mukaisista konsernia koskevissa säännöksissä ja Rahoitustarkastuksen antamissa luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen konsernitilinpäätöstä koskevissa määräyksissä.

2 Konsolidointiryhmän laajuus

Dnro 2/390/98**Antopäivä: 9.6.1998****Korvaa ohjeen: 105.1****Dnro 4/390/97, 26.8.1997****Voimassaoloaika: 1.7.1998****lukien toistaiseksi****5 (9)****Muutokset merkitty tummennettuna**

Konsolidointiryhmään ei lueta elinkeinoyrityksiä eikä sellaisia kirjanpitolaissa tarkoitettuja osakkuus- ja yhteisyrityksiä, jotka eivät samalla ole luottolaitoslain 5 §:n 2 momentin 2 tai 3 kohdassa tarkoitettuja tytäryrityksiä.

Konsolidointiryhmään ei myöskään lueta ns. monitoimialaomistusyhteisöä (mixed activity holding company), jolla tarkoitetaan luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen sellaista emoyritystä, joka ei täytä edellä kappaleessa 1 olevaa omistusyhteisön määritelmää.

Rahoitustarkastuksella on kuitenkin oikeus rahoitustarkastuslain 11 §:n 4 momentin 1 ja 2 kohdan sekä luottolaitosten konsolidoitua valvontaa koskevan direktiivin nojalla saada luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen valvonnan kannalta tarpeellisia tietoja myös monitoimialaomistusyhteisöltä, elinkeinoyhteisöltä sekä osakkuus- ja yhteisyritykseltä ja tarkastaa näiden tietojen oikeellisuus. Vastaava tarkastus- ja tiedonsaantioikeus koskee myös yhteisöä, joka on voitu jättää luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmän ja/tai konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle joko ilman Rahoitustarkastuksen lupaa taikka Rahoitustarkastuksen erikseen myöntämällä poikkeusluvalla.

Vaikka konsernitilinpäätökseen sisällytettyjä osakkuus- ja yhteisyrityksiä sekä elinkeinoyhteisöjä ei lueta konsolidointiryhmään, ne otetaan kuitenkin huomioon konsolidoituja omien varojen vaatimuksia ja konsolidoituja asiakasriskejä laskettaessa vastaavaa yhdistelymenetelmää noudattaen kuin konsernitilinpäätöksessä.

Yritys, joka olisi luettava konsolidointiryhmään, saadaan jättää konsolidointiryhmän ulkopuolelle Rahoitustarkastuksen luvalla niin kuin Rahoitustarkastuksen ohjeissa 106.4 tai 203.25 poikkeusluvan hakemisesta konsernitilinpäätöksen laatimiseen ja konsolidoituun valvontaan tarkemmin sanotaan.

Yritys, joka olisi luettava konsolidointiryhmään saadaan jättää konsolidointiryhmän ulkopuolelle ilman Rahoitustarkastuksen lupaa, jos

1. tytäryrityksen taseen loppusumma on vähemmän kuin yksi prosentti emoyrityksen taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa; jos usean tällaisen tytäryrityksen taseiden loppusummien yhteenlaskettu määrä on yli viisi prosenttia konsolidoidun taseen loppusummasta, yritykset on kuitenkin sisällytettävä konsolidointiryhmään siltä osin kuin niiden taseiden yhteenlaskettu määrä ylittää kyseisen rajan
2. yrityksen poisjättämisestä ei seuraa, että konsolidointiryhmästä annettavat tiedot eivät anna oikeaa ja riittävää kuvaa konsolidointiryhmän toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Dnro 2/390/98**Antopäivä: 9.6.1998****Korvaa ohjeen: 105.1****Dnro 4/390/97, 26.8.1997****Voimassaoloaika: 1.7.1998****lukien toistaiseksi****6 (9)****Muutokset merkitty tummennettuna**

Mitä edellä tässä kappaleessa on todettu poikkeusluvan osalta konsolidointiryhmään luettavasta yrityksestä, sovelletaan vastaavasti yhteisyrittöseen, joka on luottolaitos, rahoituslaitos tai palveluyritys. Kohdassa 1 mainittu "10 miljoonaa euroa" tulee voimaan 1.1.1999. Ennen tätä ajankohtaa eli 31.12.1998 asti vertailulukuna käytetään 10:tä miljoonaa eua vastaavaa markkamäärää.

Jos tytäryritys on samalla yhden tai useamman alakonsolidointiryhmän tytäryritys, emoyrityksenä pidetään edellä mainittuja rajoja laskettaessa lähintä emoyritystä.

Kun lasketaan luottolaitostoiminnasta annetun lain 21 ja 22 §:ssä tarkoitettuja luottolaitoksen konsolidointiryhmän osakkeen- ja kiinteistönomistusta koskevia rajoituksia, konsolidointiryhmään luetaan ainoastaan luottolaitos ja sen tytäryritykset.

Elinkeinoyhteisö, osakkuusyritys sekä sellainen yhteisyrittö, joka ei ole luottolaitos, rahoituslaitos tai palveluyritys, saadaan jättää yhdistelemättä (pääomaosuusmenetelmällä) konsolidoituja omien varojen vaatimuksia sekä konsolidoituja asiakasriskejä koskeviin ilmoituksiin ainoastaan silloin, jos yritys on voitu jättää luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Konsernitilinpäätöstä koskevat poikkeusperusteet määritellään luottolaitosten osalta määräyksessä 106.2 ja ohjeessa 106.4 ja sijoituspalveluyritysten osalta määräyksessä 203.14 ja ohjeessa 203.25.

Luottolaitoslain 5 §:n 2 momentin 2 ja 3 kohdassa tarkoitettu yritys yhdistellään jäljempänä mainittuja raportointikokonaisuuksia varten laadittavaan konsolidoituun taseeseen noudattaen soveltuvin osin, mitä luotto- ja rahoituslaitosten ja palveluyritysten yhdistelemisestä konsernitilinpäätökseen on määrätty.

Luottolaitoslain 5 §:n 2 momentin 2 ja 3 kohdassa tarkoitettu yritys on yhdisteltävä konsolidointiryhmään myös silloin, jos luottolaitoksella tai sijoituspalveluyrityksellä ei ole kirjanpitolaissa tarkoitettuja tytäryrityksiä eikä siten velvollisuutta laatia kirjanpitolaista konsernitilinpäätöstä

Dnro 2/390/98

Antopäivä: 9.6.1998

Korvaa ohjeen: 105.1

Dnro 4/390/97, 26.8.1997

Voimassaoloaika: 1.7.1998

lukien toistaiseksi

7 (9)

Muutokset merkitty tummennettuna

3 Konsolidoidun valvonnan soveltamisala

Omistusyhteisön, luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen, joka on konsolidointiryhmän emoyritys, on huolehdittava siitä, että konsolidointiryhmästä lasketaan ja ilmoitetaan Rahoitustarkastukselle tämän ohjeen mukaisesti ja niin kuin Rahoitustarkastus erikseen kunkin raportointikokonaisuuden osalta määrää

1. konsolidointiryhmän omat varat luottolaitostoiminnasta annetun lain 79 §:n ja 79 a §:n sekä sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 31 §:n nojalla
2. konsolidointiryhmän luottoriskin kattamiseksi vaadittavat omat varat luottolaitostoiminnasta annetun lain 78 §:n ja 79 a §:n ja sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 31 §:n nojalla
3. konsolidointiryhmän suuret asiakasriskit luottolaitostoiminnasta annetun lain 71 §:n ja sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 31 §:n nojalla
4. konsolidoitujen markkinariskien pääomavaatimus luottolaitostoiminnasta annetun lain 78 a §:n ja 79 a §:n sekä sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 31 §:n nojalla.

Kohdissa 1 – 4 ja sijoituspalveluyrityksistä lisäksi jäljempänä kohdassa 7 tarkoitetut tiedot ilmoitetaan ainoastaan koko konsolidointiryhmästä. Tietoja ei tarvitse siten erikseen ilmoittaa konsolidointiryhmään sisältyvistä alakonsolidointiryhmistä.

Luottolaitoksen, joka on konsolidointiryhmän emoyritys, on huolehdittava siitä, että konsolidointiryhmästä lasketaan ja ilmoitetaan Rahoitustarkastukselle tämän ohjeen mukaisesti ja niin kuin Rahoitustarkastus erikseen tarkemmin määrää

5. konsolidointiryhmän osakkeenomistus luottolaitostoiminnasta annetun lain 21 §:n nojalla
6. konsolidointiryhmän kiinteistönomistus luottolaitostoiminnasta annetun lain 22 §:n nojalla.

Ilmoitettaessa kohdissa 5 ja 6 tarkoitettuja tietoja konsolidointiryhmään luetaan ainoastaan luottolaitos ja sen tytäryritykset. Mikäli luottolaitoksen emoyrityksenä on omistusyhteisö, on omat varat tällöin ilmoitettava erikseen koko konsolidointiryhmästä (omistusyhteisö ja sen kaikki tytäryritykset) ja erikseen luottolaitoksen (ala)konsolidointiryhmästä (luottolaitos ja sen tytäryritykset) edellä kohdassa 5 ja 6 tarkoitettujen suhdelukujen laskemiseksi.

Dnro 2/390/98

Antopäivä: 9.6.1998

Korvaa ohjeen: 105.1

Dnro 4/390/97, 26.8.1997

Voimassaoloaika: 1.7.1998

lukien toistaiseksi

8 (9)

Muutokset merkitty tummennettuna

Omistusyhteisön ja sijoituspalveluyrityksen on lisäksi huolehdittava siitä, että sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmästä lasketaan ja ilmoitetaan

7. konsolidointiryhmän kiinteitä kuluja koskeva pääomavaatimus sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 31 §:n nojalla.

Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen, joka on suomalaisen omistusyhteisön tai toisen suomalaisen luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen tytäryritys, ei tarvitse erikseen ilmoittaa kohdassa 2 – 4, eikä sijoituspalveluyrityksen kohdassa 7 tarkoitettuja tietoja alakonsolidointiryhmästä.

Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen, joka on toisen suomalaisen luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen tytäryritys, ei tarvitse erikseen ilmoittaa kohdissa 1, 5, 6 ja 7 tarkoitettuja tietoja alakonsolidointiryhmästä.

Omistusyhteisön, luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen, joka on konsolidointiryhmän emoyritys, on lisäksi luottolaitostoiminnasta annetun lain 68 §:n nojalla ja sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 29 §:n nojalla huolehdittava siitä, että kaikilla konsolidointiryhmään kuuluvilla yrityksillä on toimintaansa nähden riittävät laskenta-, raportointi-, riskienhallinta- ja valvontajärjestelmät.

4 Konsolidointiryhmän ulkomaista emoyritystä koskeva poikkeuslupa

Jos luottolaitos tai sijoituspalveluyritys kuuluu sellaisen ulkomaisen luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmään, jota valvoo ulkomaan viranomainen luottolaitostoiminnasta annettua lakia tai sijoituspalveluyrityksistä annettua lakia vastaavalla tavalla, Rahoitustarkastus voi luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen hakemuksesta myöntää luvan jättää emoyrityksen ja sen konsolidointiryhmään kuuluvat ulkomaiset yritykset luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmän ulkopuolelle.

Luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen tai omistusyhteisön, jonka ulkomainen emoyritys on tässä kohdassa mainitun poikkeusluvan perusteella jätetty luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmän ulkopuolelle, tulee laskea ja ilmoittaa edellä kohdassa 3 mainitut tiedot (ala) konsolidointiryhmästään, jonka emoyritys tällainen suomalainen luottolaitos, sijoituspalveluyritys tai omistusyhteisö on.

Dnro 2/390/98**Antopäivä: 9.6.1998****Korvaa ohjeen: 105.1****Dnro 4/390/97, 26.8.1997****Voimassaoloaika: 1.7.1998****lukien toistaiseksi****9 (9)****Muutokset merkitty tummennettuna**

5 Konsolidointiryhmän omien varojen laskeminen

Konsolidointiryhmän omat varat lasketaan niin kuin Rahoitustarkastuksen antamissa luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen ja niiden konsolidointiryhmän omien varojen ilmoittamista koskevassa määräyksessä 106.6 tai 203.23 sanotaan.

6 Konsolidointiryhmän saamisten, sijoitusten ja taseen ulkopuolisten sitoumusten laskeminen

Konsolidointiryhmän saamiset, osake-, osuus- ja kiinteistösjoitukset ja muut varat sekä taseen ulkopuoliset sitoumukset lasketaan konsolidointiryhmän vakavaraisuutta, asiakasriskikeskittymiä sekä osake-, osuus- ja kiinteistöomistuksia ilmoitettaessa laskemalla yhteen konsolidointiryhmään kuuluvien luottolaitosten, sijoituspalveluyritysten, rahoituslaitosten sekä palveluyritysten tilinpäätösten mukaiset saamiset, sijoitukset ja taseen ulkopuoliset erät. Konsolidointiryhmään kuuluvien yritysten keskinäiset liiketapahtumat, saamiset ja velat sekä taseen ulkopuoliset sitoumukset ja keskinäinen omistus eliminoidaan noudattamalla konsernitilinpäätöstä koskevissa määräyksissä 106.2 ja 203.14 säädettyjä periaatteita.

7 Konsolidointiryhmän markkinariskien laskeminen

Konsolidointiryhmän markkinariski lasketaan niin kuin Rahoitustarkastuksen määräyksessä 106.12 tai 203.26 markkinariskien kattamiseksi vaadittavien omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamisesta sanotaan.