

# Standard RA4.4

## Rapportering av länderrisker

Föreskrifter och allmänna råd



RAHOITUSTARKASTUS  
FINANSINSPEKTIONEN  
FINANCIAL SUPERVISION

## INNEHÅLL

1	Tillämpning	3
2	Syfte	4
3	Rättsgrund	5
4	Rapportering till Finansinspektionen	6
4.1	Regelbunden rapportering	6
4.2	Verifiering av rapporteringens riktighet	7
5	Ytterligare information	8
6	Upphävda anvisningar och föreskrifter	9
7	Bilagor	10

# 1 TILLÄMPNING

*Utfärdad: 18.1.2005  
Gäller fr.o.m. 31.3.2005*

(1) Denna rapporteringsstandard tillämpas på kreditinstitut, kreditinstitutens konsolideringsgrupper, finländska kreditinstituts utländska filialer och utländska kreditinstituts filialer i Finland vars utländska bruttofordringar uppgår till över 200 miljoner euro.

*Utfärdad: 18.1.2005  
Gäller fr.o.m. 31.3.2005*

(2) Finansinspektionen har rätt att ålägga enskilda kreditinstitut eller bankgrupper rapporteringsskyldighet om kreditinstitutets utländska verksamhet är betydande i jämförelse med institutets övriga verksamhet.

# 2 SYFTE

*Utfärdad: 18.1.2005  
Gäller fr.o.m. 31.3.2005*

(1) I denna rapporteringsstandard fastställs tillsynsobjektens skyldigheter att rapportera länderrisker för tillsynen av stora länderriskexponeringar. Uppgifterna används också för att analysera tillsynsobjektens ekonomiska utveckling och risker. Rapporteringsstandarden knyter an till standard 4.4a om hantering av kreditrisker under huvudavsnitt 4 "Kapitaltäckning och riskhantering" i Finansinspektionens föreskriftssamling.

*Utfärdad: 18.1.2005  
Gäller fr.o.m. 31.3.2005*

(2) I insamlingen av data om länderrisker (N-blanketterna) analyseras länderfördelningen av utländska fordringar och skulder hos kreditinstituten utan utländska filialer, kreditinstitutens utländska filialer, kreditinstitutets konsolideringsgrupp och utländska kreditinstituts filialer i Finland.

*Utfärdad: 18.1.2005  
Gäller fr.o.m. 31.3.2005*

(3) Uppföljningen hänför sig till Internationella regleringsbankens (BIS) insamling av data om bankernas internationella verksamhet. Finansinspektionen förser BIS med aggregerade uppgifter om de finländska kreditinstitutens utländska fordringar och skulder. För konsolideringsgrupperna rapporteras endast fordringarna. Till BIS lämnas enbart länderfördelade uppgifter utan fördelning på olika banker.

# 3 RÄTTSGRUND

*Utfärdad: 18.1.2005  
Gäller fr.o.m. 31.3.2005*

(1) Rapporteringen av länderrisker baseras på 15 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen, på 16 § i lagen om utländska kreditinstituts och finansiella instituts verksamhet i Finland och på 68 a § i kreditinstitutslagen.

# 4

## RAPPORTERING TILL FINANSINSPEKTIONEN

### 4.1 Regelbunden rapportering

**Bindande**  
Utfärdad: 18.1.2005  
Gäller fr.o.m. 31.3.2005

(1) Med rapporteringsstandarden samlas uppgifter in om länderfördelningen av utländska fordringar och skulder i kreditinstituten. De uppgifter som standarden gäller skall rapporteras till Finansinspektionen kvartalsvis per den sista varje kvartal senast den sista dagen i månaden efter kvartalet.

**Bindande**  
Utfärdad: 18.1.2005  
Gäller fr.o.m. 31.3.2005

(2) Uppgifterna skickas till Finansinspektionen på rapportblanketter (bilaga 2) enligt rapporteringsanvisningarna (bilaga 1) och anvisningarna för elektronisk rapportering (bilaga 3). Anvisningar och inrapporteringsprogrammet kan laddas ned från distributionstjänsten Jakelu på Finansinspektionens webbplats.

**Bindande**  
Utfärdad: 18.1.2005  
Gäller fr.o.m. 31.3.2005

(3) Rapportblanketter

- N01/N02 – Kreditinstitut utan utländska filialer och utländska kreditinstituts filialer i Finland rapporterar fordringar och skulder med fördelning på länder och valutor. Rapportörkategorierna enligt VIRATI är 202, 211, 221 och 222.
- N11/N12 – Finländska kreditinstituts utländska filialer rapporterar sina fordringar och skulder med fördelning på länder. Rapportörkategorierna enligt VIRATI är 203 och 212.
- N21/N22 – Kreditinstitutets konsolideringsgrupp rapporterar sina fordringar med fördelning på länder. Rapportörkategorierna enligt VIRATI är 204, 205, och 214.

## 4.2 Verifiering av rapporteringens riktighet

**Bindande**

Utfärdad: 18.1.2005  
Gäller fr.o.m. 31.3.2005

(4) Tillsynsobjektet skall intyga riktigheten av de inrapporterade uppgifterna. Syftet är att se till att de uppgifter som tillsynsobjektet tillställt Finansinspektionen är kontrollerade och riktiga. Intyget skall dateras och undertecknas både av rapportören och av den som verifierar uppgifterna. Det undertecknade intyget förvaras hos tillsynsobjektet och visas på begäran upp för Finansinspektionen. Intyget skall första gången upprättas om rapporten per den 31 mars 2005. Intyget skall alltid uppdateras när den beskrivna processen ändras.

**Bindande**

Utfärdad: 18.1.2005  
Gäller fr.o.m. 31.3.2005

(5) Fortsatt rapportering av felaktiga uppgifter till Finansinspektionen leder till att tillsynsobjektet får en skriftlig begäran om förklaring. I sitt svar skall tillsynsobjektet lägga fram en åtgärdsplan för korrigerings av den felaktiga rapporteringen. Underlåtelse att följa denna standard kan få administrativa eller andra påföljder.

**Bindande**

Utfärdad: 18.1.2005  
Gäller fr.o.m. 31.3.2005

(6) På Finansinspektionens webbplats ([www.rahoitustarkastus.fi](http://www.rahoitustarkastus.fi)) under Regelverk finns anvisningar för rapporteringen till Finansinspektionen.

# 5 YTTERLIGARE INFORMATION

Kontaktinformation finns i listan över [Ansvariga](#) på Finansinspektionens webbplats. Upplysningar lämnas också av byrån för kredit- och marknadsrisker, telefon 010-831 52 07.

# 6

## UPPHÄVDA ANVISNINGAR OCH FÖRESKRIFTER

(1) Med denna standard upphävs föreskrift 105.7 om rapportering av länderrisker.

# 7 BILAGOR

- (1) Bilagorna till denna rapporteringsstandard är:
  - Bilaga 1 Rapporteringsanvisningar
  - Bilaga 2 Rapportblanketter
  - Bilaga 3 Anvisningar för elektronisk rapportering
  - Bilaga 4 Förteckning över territorier och östater vars uppgifter räknas till de länder som ingår i länderfördelningen.
  - Bilaga 5 Förteckning över internationella organisationer
  - Bilaga 6 Förteckning över centralbanker
  - Bilaga 7 Formler för beräkning och kontroll
  - Bilaga 8 Manual för inrapporteringsprogrammet
  
- (2) Närmare upplysningar om bilagorna 3 och 8 lämnas av:
  - byrån för informationssystem, telefon 010-831 53 96.