

Bilaga 2

EXEMPEL: Så beräknas inlåningsbasen i tabellen

Preliminär beräkning av inlåningsbas och inlåningskrav för Kreditinstitut AB
med organisationsnummer: XXXXXX-XXXX

Uppgifter per den 31 december 2025		Rad i blankett	Moderrapport (huvudkontor och svenska filialer)	Filialrapport (utländska filialer i förekommande fall)	Svensk verksamhet
			Belopp i tkr	Belopp i tkr	Belopp i tkr
			Alla valutor	Alla valutor	Alla valutor
Inlåning					
1	In- och upplåning	(+) 201	10 000 000	500 000	9 500 000
Inlåning från Riksbanken och andra institut som omfattas av kravet					
2	Riksbanken	(-) 2010111			
3	Banker	(-) 2010112	100 000		100 000
4	Bankfilialer till banker i utlandet	(-) 2010113			
5	Bostadsinstitut	(-) 2010114			
6	Andra monetära kreditmarknadsföretag	(-) 2010115			
7	Repor, svenska centrala motparter	(-) 201513911			
Inlåning från och skuldförbindelser till egna filialer					
8	In- och upplåning från egna filialer i utlandet	(+) 201042			
9	Emitterade värdepapper som innehas av egna filialer	(+) 203042			
Skuldförbindelser					
10	Säkerställda obligationer	(+) 2035	5 000 000		5 000 000
11	Övriga emitterade värdepapper inkl förlagslån	(+) 203-2035+207			
Möjliga avdrag för skuldförbindelser					
12	Begärt avdrag (säkerställda obligationer och Kommuninvest)	..			
13	Schablonavdrag 20 % (säkerställda obligationer och Kommuninvest)	..			1 000 000
14	Begärt avdrag (övriga emitterade värdepapper)	..			
15	Schablonavdrag 1,5 % (övriga emitterade värdepapper)	..			
Tillämpat avdrag					
16	Avdrag för skuldförbindelser (svenska Innehavare)	(-)			1 000 000
Skulder till institut i EES-länder med motsvarande krav					
17	Inlåning från kreditinstitut eller filialer	(-)			
18	Emitterade skuldförbindelser som innehas av kreditinstitut eller filialer	(-)			

Inlåningsbas: 13 400 000 kr

Inlåningsbasen beräknas utifrån de belopp som redovisas i kolumn C

Formel inlåningsbas= (Post 1+8+9+10+11)

- (Post 2+3+4+5+6+7)

- Post 16 (Summan av det högsta värdet av post 12 och 13, samt det högsta värdet av post 14 och 15)

- (Post 17+18)

Så beräknas inlåningsbasen i tabellen

Kolumn A och B:

I **kolumn A** redovisas inlåning, emitterade skuldförbindelser samt skulder som ska undantas från inlåningsbasen. För svenska kreditinstitut med filialer i utlandet redovisas motsvarande uppgifter för dessa filialer i **kolumn B**. För svenska kreditinstitut utan filialer i utlandet, liksom för svenska filialer till utländska kreditinstitut, är **kolumn B** tom.

Kolumn C:

Endast skulder som hör till svensk verksamhet ska ingå i inlåningsbasen. Därför räknas uppgifterna för utländska filialer inte med. För att få fram skulder för svensk verksamhet dras **kolumn B** bort från **kolumn A**. Resultatet redovisas i **kolumn C**.

Posterna 1, 8, 9, 10 och 11:

Inlåningsbasen i **kolumn C** består av inlåning och emitterade skuldförbindelser, med vissa undantag. Inlåningen utgörs av **post 1**. För svenska kreditinstitut med skulder till egna utlandsfilialer tillkommer även **posterna 8 och 9**. Om institutet har emitterat skuldförbindelser ingår dessutom **posterna 10 och 11**.

Posterna 2, 3, 4, 5, 6 och 7:

Vissa skulder ska undantas från inlåningsbasen. Det gäller bland annat inlåning från Riksbanken samt andra kreditinstitut eller filialer som omfattas av Riksbankens inlåningskrav. Därför görs avdrag för **posterna 2, 3, 4, 5 och 6**. Avdrag görs även för repor som görs med en svensk central motpart. Detta avdrag motsvarar **post 7**.

Posterna 12, 13, 14, 15 och 16:

Avdrag ska göras för institutets emitterade skuldförbindelser som ägs av Riksbanken eller av andra kreditinstitut eller filialer som omfattas av inlåningskravet. Det totala avdraget redovisas i **post 16** och utgör summan av avdragen för två kategorier av skuldförbindelser.

Den första kategorin omfattar säkerställda obligationer och skuldförbindelser utgivna av Kommuninvest. Avdraget för denna kategori fastställs som det högsta av det begärda avdraget enligt **post 12** och schablonavdraget enligt **post 13**.

Den andra kategorin avser övriga skuldförbindelser. Avdraget för denna kategori fastställs på motsvarande sätt som det högsta av det begärda avdraget enligt **post 14** och schablonavdraget enligt **post 15**.

Posterna 17 och 18:

Det sista undantaget gäller skulder till andra kreditinstitut eller filialer som omfattas av ett motsvarande krav i ett annat EES-land. Detta undantag beräknas som summan av **posterna 17 och 18**.