

# Bilaga 2

**EXEMPEL:** Så beräknas inlåningsbasen i tabellen

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

|    |                                                                            | A                | B                                                  | C                                                         |                   |
|----|----------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------|
|    | Uppgifter per den 31 december 2024                                         | Rad i blankett   | Moderrapport<br>(huvudkontor och svenska filialer) | Filialrapport<br>(utländska filialer i förekommande fall) | Svensk verksamhet |
|    |                                                                            | Belopp i tkr     | Belopp i tkr                                       | Belopp i tkr                                              |                   |
|    |                                                                            | Alla valutor     | Alla valutor                                       | Alla valutor                                              |                   |
|    | <b>Inlåning</b>                                                            |                  |                                                    |                                                           |                   |
| 1  | In- och upplåning                                                          | (+) 201          | 10 000 000                                         | 500 000                                                   | 9 500 000         |
|    | <b>Inlåning från Riksbanken och andra institut som omfattas av kravet</b>  |                  |                                                    |                                                           |                   |
| 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    |                                                    |                                                           |                   |
|    | <b>Inlåning från och skuldförbindelser till egna filialer</b>              |                  |                                                    |                                                           |                   |
| 8  | In- och upplåning från egna filialer i utlandet                            | (+) 201042       |                                                    |                                                           |                   |
| 9  | Emitterade värdepapper som innehas av egna filialer                        | (+) 203042       |                                                    |                                                           |                   |
|    | <b>Skuldförbindelser</b>                                                   |                  |                                                    |                                                           |                   |
| 10 | Säkerställda obligationer                                                  | (+) 2035         | 5 000 000                                          |                                                           | 5 000 000         |
| 11 | Övriga emitterade värdepapper inkl förlagslån                              | (+) 203-2035+207 |                                                    |                                                           |                   |
|    | <b>Möjliga avdrag för skuldförbindelser</b>                                |                  |                                                    |                                                           |                   |
| 12 | Begärt avdrag (Riksbanken, innehav av svenska kreditinstitut och filialer) | ..               |                                                    |                                                           |                   |
| 13 | Schablonavdrag 24,4 % (säkerställda obligationer och Kommuninvest)         | ..               |                                                    |                                                           | 1 220 000         |
| 14 | Schablonavdrag 1,2 % (övriga emitterade värdepapper)                       | ..               |                                                    |                                                           |                   |
|    | <b>Tillämpat avdrag</b>                                                    |                  |                                                    |                                                           |                   |
| 15 | Avdrag för skuldförbindelser (svenska Innehavare)                          | (-)              |                                                    |                                                           | 1 220 000         |
|    | <b>Skulder till institut i EES-länder med motsvarande krav</b>             |                  |                                                    |                                                           |                   |
| 16 | Inlåning från kreditinstitut eller filialer                                | (-)              |                                                    |                                                           |                   |
| 17 | Emitterade skuldförbindelser som innehas av kreditinstitut eller filialer  | (-)              |                                                    |                                                           |                   |

**Preliminär inlåningsbas:** 13 180 000 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 15 (högst av post 12 eller summan av 13 och 14)  
- (Post 16+17)

## 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 utgör inlåning och som görs med en svensk central motpart. Detta avdrag motsvarar **post 7**.

### Posterna 12, 13, 14 och 15:

Avdrag ska göras för emitterade skuldförbindelser som ägs av Riksbanken eller av andra kreditinstitut eller filialer som omfattas av inlåningskravet. Detta avdrag motsvarar **post 15** och utgörs av det högsta av två alternativ: antingen det begärda avdraget enligt **post 12** eller schablonavdraget, vilket är summan av **posterna 13 och 14**. Det högre av dessa två belopp dras av från inlåningsbasen.

### Posterna 16 och 17:

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 16 och 17**.