

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 (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 (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)	..			
	Tillämpat avdrag				
15	Avdrag för skuldförbindelser (svenska Innehavare)	(-)			1 220 000
	Skulder till institut i EES-länder med motsvarande krav				
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**.