

Datum 2014-10-26

Finansinspektionen  
Box 7821  
SE-103 97 Stockholm  
[Brunnsgatan 3]  
Tel +46 8 787 80 00  
Fax +46 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

## Ebas stresstest och översyn av tillgångarnas kvalitet (AQR)

### Sammanfattning

Finansinspektionens (FI) bedömning är att resultatet från Eba:s stresstest och AQR inte påverkar slutsatsen i Stabilitetsrapporten från juni 2014<sup>1</sup> att de svenska storbankerna Nordea Bank AB (Nordea), Svenska Handelsbanken AB (Handelsbanken), Skandinaviska Enskilda Banken AB (SEB) och Swedbank AB (Swedbank) i dagsläget har en tillfredsställande kapitalisering och motståndskraft mot ett scenario med kraftigt försämrade affärsförutsättningar. Enligt FI:s bedömning visar utfallet av AQR att kreditkvaliteten i de undersökta portföljerna är god. I den bedömning av kreditkvaliteten som FI gjort inom ramen för AQR blir nivån på såväl problemlån som nedskrivningar något högre än vad som redovisats i bankernas offentliga finansiella rapporter. Detta innebär inte något krav på att bankerna ska göra ändringar i sina offentliga finansiella rapporter, utan visar att FI:s bedömning inom ramen för AQR och stresstestet är mer konservativ. Storleken på tillkommande problemlån och nedskrivningar enligt FI:s bedömning är dock förhållandevis begränsad.

### Bakgrund

Genomförandet av AQR har för FI:s del skett med utgångspunkt från en rekommendation från Eba<sup>2</sup> som riktar sig till tillsynsmyndigheter i samtliga EU-länder. Rekommendationen ingår som ett led i Eba:s arbete med att återskapa förtroendet för EU:s banksektor.

Eba samordnar AQR för samtliga EU-länder. För banker med säte i medlemsländerna i ECB:s gemensamma tillsynsmekanism (SSM)<sup>3</sup> utförs AQR av de nationella tillsynsmyndigheterna under ledning av ECB, men för Sverige

<sup>1</sup> Stabiliteten i det finansiella systemet, FI Dnr 14-999

<sup>2</sup> <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/449802/EBA-Rec-2013-04+Recommendations+on+asset+quality+reviews.pdf>

<sup>3</sup> Med start i november 2014 kommer ECB att överta sina nya banktillsynsuppgifter som en del av den gemensamma tillsynsmekanismen (Single Supervisory Mechanism, SSM). Detta innebär att ECB kommer att utöva direkt tillsyn över de banker med säte i euroområdet som av ECB bedömts vara betydande kreditinstitut. Sverige hör inte till länderna som deltar i den gemensamma tillsynsmekanismen. ECB övertar också den direkta tillsynen över svenska bankers dotterbolag med säte i euroländerna och blir därmed medlem av tillsynskollegierna för storbankerna.

och övriga EU-länder som står utanför SSM utförs AQR självständigt av den nationella tillsynsmyndigheten.

Eba:s stresstest av motståndskraften i EU:s banksektor har genomförts vid upprepade tillfällen sedan 2010. En särskild aspekt av 2014 års stresstest är att övningen genomförs i samband med en AQR, vilket innebär att nationella tillsynsmyndigheter har möjlighet att beakta AQR-resultaten i stresstestet. FI har valt att göra detta, i likhet med de flesta andra tillsynsmyndigheter i EU. För banker med hemvist i medlemsländerna i SSM utgör AQR och stresstesterna delar av ECB:s samlade bedömning inför övertagandet av den direkta tillsynen över banker med säte i euroområdet.

För svensk del omfattas fyra banker på gruppnivå av Eba:s rekommendation om AQR och Ebas stresstester: Nordea, Handelsbanken, SEB och Swedbank. Utöver detta berörs bankernas dotterbolag<sup>4</sup> i medlemsländer i SSM samt Litauen av ECB:s Comprehensive Assessment<sup>5</sup>, eftersom dessa blir föremål för direkttillsyn från ECB<sup>6</sup>. För bankernas dotterbolag i Norge och Danmark, samt för en filial i Storbritannien, har FI biståtts i granskningen av de nationella tillsynsmyndigheterna.

### **Eba:s stresstest**

Syftet med Ebas stresstester är att på ett jämförbart sätt undersöka de största europeiska bankernas motståndskraft i ett förvärrat makroekonomiskt scenario. Stresstesterna och AQR länkas ihop av FI genom att de enskilda bankernas utfall i AQR används i den justerade balansräkning som de framåtblickande stresstesterna utgår ifrån.

Stresstestet har samordnats av Eba som också har utvecklat och styrt metoden för hur bankerna ska beräkna och rapportera resultaten. De nationella tillsynsmyndigheterna har ansvarat för att säkerställa att de berörda bankerna tillämpat Eba:s metod.

FI använder regelbundet stresstester för att bedöma motståndskraften i bankernas kapitaltäckning, men metoden skiljer sig från den som används av Eba. FI:s stresstest är utformat med utgångspunkt i FI:s kännedom om bankernas portföljer och verksamheter och erfarenheter från tidigare kriser för de svenska bankerna. FI:s stresstestmetod syftar alltså till att avspegla de huvudsakliga risker för kapitaltäckning som följer av det svenska finansiella systemets struktur och företagens riskprofil<sup>7</sup>. Ebas stresstest är istället en

<sup>4</sup> Bankernas dotterbolag i Estland, Lettland, Tyskland och Finland.

<sup>5</sup> Comprehensive Assessment består av AQR, Balance Sheet Assessment och stresstest

<https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/notecomprehensiveassessment201310en.pdf?065ff8953213aaf23e385c1119dd541a>

<sup>6</sup> Sammanställning av analys på koncernnivå är byggd på information som vi erhållit fram till 22 oktober 2014.

<sup>7</sup> FI redovisar i Stabilitetsrapporten två gånger per år bedömningen om den finansiella stabiliteten och de huvudsakliga riskerna.

undersökning av motståndskraften i EU:s samlade banksystem med en i hög grad standardiserad metod som tillämpas likartat för samtliga banker oavsett skillnader i riskprofiler och lokala marknadsförhållanden. Denna standardisering är nödvändig för att stresstestet ska kunna genomföras på samma sätt för alla deltagande banker.

### ***Eba:s stresstestmetod***

De makroekonomiska förutsättningarna för Ebas stresstest utgörs av ett normalscenario där ett antal makrovariabler antas utvecklas i linje med EU-kommissionens prognoser och ett stressat scenario där Europeiska systemrisknämnden (ESRB) åsatt variablerna värden som antas motsvara ett kraftigt förvärrat konjunkturläge jämfört med prognosen. ESRB har anpassat sitt scenario för respektive medlemsland, med följd att ESRB antagit en större negativ förändring i det stressade scenariot för medlemsländer som har ett relativt positivt normalscenario, vilket i stor utsträckning gäller för Sverige.

Utgångspunkten för ESRB:s stressade scenario anges som 1) en kraftig ränteuppgång 2) ytterligare försvagning av kreditkvaliteten i EU-länder med svag ekonomi 3) försämrat förtroende för offentliga finanser till följd av fördröjda politiska reformer 4) avsaknad av nödvändiga åtgärder för att reparera bankers balansräkningar.

ESRB har angett värden på makroekonomiska variabler som för Sveriges del innebär större försämring av konjunkturläget än för euroområdet. Jämfört med EU-kommissionens prognoser för Sverige uppgår den negativa avvikelser i real BNP för Sverige till sammantaget drygt 10% (6,6% för euroområdet) och arbetslösheten antas öka med 5,4 procentenheter (2,2 procentenheter i euroområdet) samtidigt som en prisdeflation på 4,4% antas (prisinflation på 1,9% i euroområdet). Dessutom antas i det stressade scenariot ett fall i svenska fastighetspriser på 25% för bostäder och 19% för kommersiella fastigheter (15% respektive 5% för euroområdet).

De deltagande bankerna har använt ESRB:s värden på de makroekonomiska scenariernas variabler för att beräkna de bedömda effekterna på resultat- och balansräkningar, och hur kapitaltäckningen skulle påverkas. Den metod bankerna har haft att följa för dessa beräkningar har beslutats av Eba i ett särskilt metoddokument<sup>8</sup>. Bankernas tillämpning av Eba:s metoder har säkerställts av de nationella tillsynsmyndigheterna. Metoden innebär ett antal begränsningar som påverkar utfallet, i huvudsak till följd av att bankerna inte får möjlighet att motverka effekterna av det försämrade scenariot t.ex. genom ändrad prissättning, trots att finansieringskostnaderna ökar.

### ***Resultaten för de svenska bankerna***

Eba:s stresstest utgår (i likhet med ECB:s samlade bedömning) från ett

<sup>8</sup> <https://www.eba.europa.eu/-/eba-publishes-common-methodology-and-scenario-for-2014-eu-banks-stress-test>

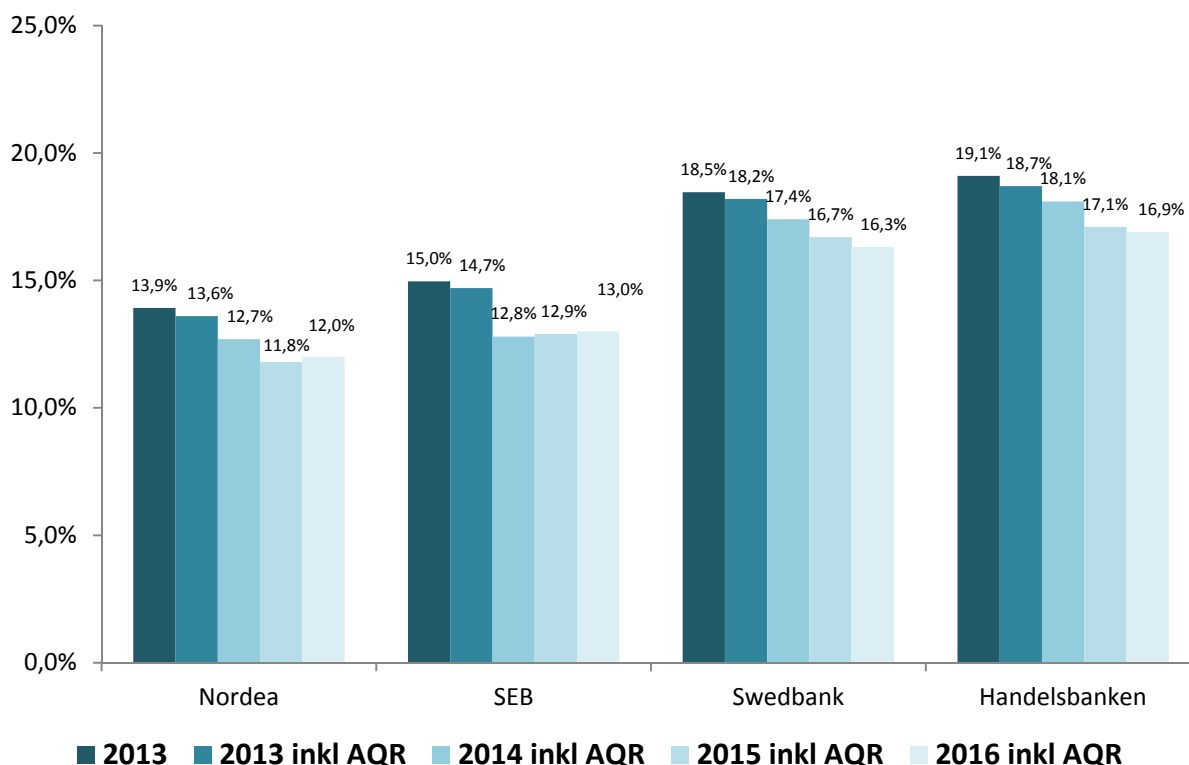
kapitalbehov på 8,0%, mätt som kärnprimärkapitalrelation. I det stressade scenariot används 5,5% som gränsvärde för bankerna. Eftersom Eba valt att använda medlemsländernas tillämpning av kapitaltäckningsdirektivet (2013/36/EU) med de nationella val detta ger på en rad områden t.ex. genom infasning, är dock kapitalrelationerna i Ebas stresstest inte helt jämförbara mellan olika medlemsländer.

I Eba:s stresstest uppvisar samtliga svenska banker kärnprimärkapitalrelationer som faller med som mest 1,8-1,9 procentenheter i det stressade scenariot. I absoluta tal leder AQR och Eba:s stressade scenario sammantaget till att kärnprimärkapitalrelationerna bedöms uppgå till som lägst mellan 11,8% och 16,9%. Beräkningarna har utgått från bankernas finansiella ställning vid årsskiftet 2013<sup>9</sup>.

Som redogjorts för ovan har utfallen av Eba:s stresstest inte någon koppling till de stresstester som FI genomför årligen i bedömningen av storbankernas kapitalbehov.

Mer information om ESRB:s scenarioantaganden samt en sammanställning av samtliga deltagande bankers resultat finns på Ebas webbplats: <http://www.eba.europa.eu>.

**Diagram:** Kärnprimärkapitalrelationer i Ebas stresstest justerat för resultaten av AQR



<sup>9</sup> I bilaga 1 ges en översikt av resultatet från Eba:s stresstest inklusive AQR justering.

## Översyn av kreditillgångarnas kvalitet - AQR

Metoden för att genomföra AQR har angivits av Eba i form av en rekommendation som riktar sig till de nationella tillsynsmyndigheterna i EU. Eba har också ansvarat för samordning och sammanställning av de aggregerade nationella resultaten från AQR på EU-nivå. FI har ansvarat för granskningen av svenska banker på koncernnivå.

De portföljer som varit föremål för närmare granskning utgörs av: utlåning till kommersiella fastigheter, utlåning till små och medelstora företag, utlåning till stora företag samt bolån.

Ingen granskning av bankernas metoder för att bestämma nivån på de kollektiva nedskrivningarna på svenska bolån har gjorts då FI de senaste åren genomfört bolåneundersökningar och bedömt att risken för en underskattad nivå på nedskrivningar är låg. Ingen granskning har heller skett av modellen för kollektiva nedskrivningar för små företagskunder då en stor andel av bankernas nedskrivningar för företagskunder sker via individuella nedskrivningar.

Eba:s rekommendation förutsätter att tillsynsmyndigheten genomför en undersökning där bedömningen av tillgångskvaliteten sker utifrån en bedömningsbaserad tillämpning av IFRS. I redovisningen tillämpar banker de internationella redovisningsstandarder (IFRS) som är utfärdade av International Accounting Standards Board (IASB). IFRS är ett principbaserat regelverk vilket innebär att bedömningar måste göras i redovisningen, bland annat av nedskrivningsbehovet i kreditportföljer. De bedömningar som FI gjort kan därmed skilja sig från de bedömningar som bankerna har gjort. Detta innebär inte något krav på att bankerna ska göra ändringar i sina offentliga finansiella rapporter, utan visar att FI:s bedömning är något mer konservativ än bankernas bedömning. De tillkommande nedskrivningsbehov som FI har identifierat enligt AQR-metoden syftar enbart till att användas i samband med Ebas stresstester.

De tillkommande nedskrivningsbehov som FI identifierat påverkar ingångsvärdet för bankernas kärnprimärkapital i Ebas stresstest. FI har i beräkningen av tillkommande nedskrivningsbehov exkluderat eventuella justeringar för skatteeffekter. Ingen hänsyn har i sammanhanget tagits till det befintliga kapitalbasavdrag som avser skillnaden mellan det förväntade förlustbeloppet och faktiska reserveringar. Påverkan på kärnprimärkapitalrelationen från AQR har varit relativt begränsad och uppgår till mellan 0,3 och 0,4 procentenheter.

Inom ramen för AQR har FI även bedömt storleken på bankernas problemlån. Eba har tagit fram en definition av problemlån (eng. *non performing exposures*) för att öka jämförbarheten mellan problemlån i olika banker. Den nya definitionen tillämpas från och med 1 juli 2014. Kortfattat klassificeras ett lån enligt Eba som ett problemlån om det antingen är förfallet till betalning

med mer än 90 dagar eller om det finns en risk för uteblivna betalningar. Ett lån som har skrivits ned i redovisningen eller har klassificerats som fallerat i kapitaltäckningen ska alltid klassificeras som ett problemlån enligt Ebas definition. Då AQR genomförs med avstämningsdatum 31 december 2013, har Eba rekommenderat att en förenklad definition av problemlån ska användas<sup>10</sup>, vilken FI har tillämpat i sin granskning.

### **Metod**

AQR har genomförts i form av kreditriskundersökningar, som en del av FI:s tillsyn. Undersökningarna har genomförts i enlighet med FI:s undersökningsprocess.

Samtidigt har FI i sin granskning följt Ebas rekommendation som anger en övergripande ram för metoden. De granskningar som har genomförts av tillsynsmyndigheter för svenska bankers dotterbolag inom euroområdet har utöver denna ram även följt ECB:s metod för genomförande av AQR. Finansinspektionen har valt att i så stor utsträckning som möjligt anpassa sin metodik till ECB:s för att underlätta sammanställningen av ett konsoliderat resultat för bankgruppen.

I den inledande fasen av AQR beslutades vilka portföljer som skulle ingå i stickprovsgranskningen. Urvalet skedde i samråd med de tillsynsmyndigheter som ingår i respektive tillsynskollegium (ett för varje bank) och beslutet baserade sig på portföljernas storlek och risknivå. I AQR har samråd skett med tillsynsmyndigheterna i Norge, Danmark, Finland, Estland, Lettland, Litauen, Tyskland och Storbritannien.

Den andra fasen bestod av stickprovsgranskning. De kreditakter som har granskats av FI eller på uppdrag av FI utanför euroområdet, uppgår till drygt 2 500 kreditakter. Resultaten från bedömningarna av nedskrivningsbehov för de enskilda krediter som ingick i stickprovet extrapolerades till portföljnivå<sup>11</sup>. Som ovan nämnts har extrapolering endast tillämpats på portföljer innehållande företagskrediter, eftersom individuella nedskrivningar sällan förekommer i bolåneportföljerna.

---

<sup>10</sup> Eba:s förenklade definition av problemlån är följande:

- Väsentliga exponeringar som är mer än 90 dagar förfallna till betalning, oavsett om de är klassificerade som fallerade eller nedskrivna
- Exponeringar som är nedskrivna enligt redovisningsreglerna
- Exponeringar som är fallerade enligt CRR

Tidigare använda begrepp i de finansiella rapporterna såsom ”oreglerade lånefordringar” och ”osäkra lånefordringar” liknar Eba:s definition av problemlån något eftersom även de begreppen omfattar lån som förfallit till betalning och har skrivits ned.

<sup>11</sup> Extrapoleringen innebar att det identifierade behovet av tillkommande nedskrivning tillämpats även på krediter som inte har ingått i stickprovsgranskningen, men som finns i samma portfölj och vars exponering och risknivå är likartad.

Som ovan nämnts har FI inte granskat bankernas metoder för att bestämma nivån på de kollektiva nedskrivningarna. I ECB:s metod ingår dock ett sådant moment. Denna metodskillnad gör att granskningarna som genomförts inom och utanför euroområdet inte är helt jämförbara.

### ***Övergripande resultat för svenska banker***

I AQR har, som tidigare nämnts, FI bedömt nivån på problemlån enligt Ebas förenklade definition. Jämfört med bankernas nivå på problemlån ökade andelen problemlån enligt den nya definitionen med mellan 0,11 och 0,46 procentenheter.

Sammantaget har bankerna enligt redovisningen genomfört nedskrivningar om 4 628 MEUR, motsvarande 0,41 % av totala exponeringar. Efter genomförd AQR har ett totalt uppskattat nedskrivningsbehov utifrån ett AQR-perspektiv av FI bedömts till ca 5 700 MEUR, motsvarande 0,51% av totala exponeringar. Se bilaga 1 för en sammanställning av resultatet samt resultat uppdelat per bank.

### ***Övergripande resultat Handelsbanken***

Granskningen har genomförts av FI. Tillsynsmyndigheten i Storbritannien har bistått FI med granskningen av den brittiska filialen<sup>12</sup>.

Den sammantagna exponeringen för Svenska Handelsbanken är 264 171 MEUR varav banken klassificerat 0,29 % som osäkra lånefordringar i årsredovisningen 2013. FI har bedömt nivån på problemlån enligt Eba:s nya definition till 0,42 %.

Banken har i årsredovisningen 2013 redovisat nedskrivningar om 395 MEUR, vilket motsvarar 0,15 % av den totala exponeringen. Efter genomförd AQR har ett totalt uppskattat nedskrivningsbehov utifrån ett AQR perspektiv av FI bedömts till ca 635 MEUR, motsvarande 0,24% av den totala exponeringen.

Det sammanlagda beloppet som har påverkat ingångsvärdet i Eba:s stresstest uppgår till 240 MEUR. Justeringen innebär att kärnprimärkapitalet förändras från 10 267 MEUR till 10 027 MEUR.

### ***Övergripande resultat Nordea***

Genomförd granskning har gjorts av FI och tillsynsmyndigheterna i Norge och Danmark på uppdrag av FI. Inom euroområdet har den finska tillsynsmyndigheten, under ledning av ECB, genomfört undersökningen avseende Nordea Bank Finland.

Den sammantagna exponeringen för Nordea Bank är 470 844

---

<sup>12</sup> Det finns vissa skillnader mellan FI:s metod och tillsynsmyndigheten i Storbritanniens (PRA) metod.



MEUR varav banken klassificerat 1,55% som osäkra lånefordringar i årsredovisningen 2013. FI har bedömt nivån på problemlån enligt Eba:s nya definition till 1,87%.

Banken har redovisat nedskrivningar om 2 982 MEUR, motsvarande 0,63% av total exponering. Efter genomförd AQR har ett totalt uppskattat nedskrivningsbehov utifrån ett AQR perspektiv av FI bedömts till ca 3 472 MEUR, motsvarande 0,74% av den totala exponeringen. Beloppet har delvis påverkats av genomförd granskning av bankens metod för kollektiva reserveringar i Nordea Bank Finland.

I Nordea Bank Finland har justeringar om 62 MEUR gjorts avseende poster värderade till verkligt värde. Justeringen har framför allt gjorts avseende värderingen av CVA (Credit Valuation Adjustment).

Det sammanlagda beloppet som påverkar ingångsvärdet i Ebas stresstest uppgår till 552 MEUR. Justeringen innebär att kärnprimärkapitalet förändras från 22 798 MEUR till 22 246 MEUR.

### ***Övergripande resultat SEB***

Genomförd granskning utanför euroområdet har gjorts av FI och tillsynsmyndigheten i Litauen. Inom euroområdet har tillsynsmyndigheterna i Tyskland, Estland och Lettland, under ledning av ECB, genomfört undersökningen avseende bankens dotterbolag i respektive land.

Den sammantagna exponeringen för SEB är 206 684 MEUR varav banken klassificerat 0,72% som problemlån. FI har bedömt nivån på problemlån enligt Eba:s nya definition till 1,18 %.

Banken har i årsredovisningen redovisat nedskrivningar om 851 MEUR, motsvarande 0,41 % av total exponering. Efter genomförd AQR har ett totalt uppskattat nedskrivningsbehov utifrån ett AQR-perspektiv av FI bedömts till ca 1 047 MEUR, motsvarande 0,51% av den totala exponeringen.

Justeringar om 4 MEUR har gjorts av tillsynsmyndigheterna i euroområdet avseende poster värderade till verkligt värde. Justeringen har framför allt gjorts avseende värderingen av CVA.

Det sammanlagda beloppet som har påverkat ingångsvärde i Eba:s stresstest uppgår till 200 MEUR. Justeringen innebär att kärnprimärkapitalet förändras från 10 186 MEUR till 9 986 MEUR.



## **Övergripande resultat Swedbank**

Genomförd granskning utanför euroområdet har gjorts av FI och tillsynsmyndigheten i Litauen. Inom euroområdet har tillsynsmyndigheterna i Estland och Lettland, under ledning av ECB, genomfört undersökningen avseende bankens dotterbolag i respektive land.

Den sammantagna exponeringen för Swedbank är 183 284 MEUR varav banken klassificerat 0,46% som osäkra lånefordringar i årsredovisningen 2013. FI har bedömt nivån på problemlån enligt Eba:s nya definition till 0,57 %.

Banken har i årsredovisningen redovisat nedskrivningar om 400 MEUR, motsvarande 0,22% av total exponering. Efter genomförd AQR har ett totalt uppskattat nedskrivningsbehov utifrån ett tillsynsperspektiv av FI bedömts till ca 546 MEUR, motsvarande 0,30% av den totala exponeringen.

Justeringar om 2 MEUR har gjorts av tillsynsmyndigheterna i euroområdet avseende poster värderade till verkligt värde. Justeringen har framför allt gjorts avseende värderingen av CVA.

Det sammanlade beloppet som har påverkat ingångsvärde i Eba:s stresstest är 148 MEUR. Justeringen innebär att kärnprimärkapitalet förändras från 9 038 MEUR till 8 890 MEUR.

## **Länkar**

Länk till Eba:s rekommendation, 21 oktober 2013, om översyn av tillgångarnas kvalitet (EBA/REC/2013/04) riktad till alla EU:s tillsynsmyndigheter.

<http://www.eba.europa.eu/documents/10180/449802/EBA-Rec-2013-04+Recommendations+on+asset+quality+reviews.pdf>

Länk till ECBs publicering den 23 oktober 2013, ECB starts Comprehensive Assessment in advance of supervisory role.

<https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/notecomprehensiveassessment201310en.pdf?065ff8953213aaf23e385c1119dd541a>

## Bilaga 1

EUR, miljoner

Översikt resultat stresstest inklusive justering AQR, uttryckt som effekt på kärnprimärkapitalrelationen

	Ingångsvärde 2013 kärnprimärkapitalrelation	Ingångsvärde 2013 Kärnprimärkapitalrelation, AQR-justerad	Total påverkan AQR, mEUR	Påverkan av AQR kärnprimärkapitalrelation	Kärnprimärkapitalrelation 2014	Kärnprimärkapitalrelation 2015	Kärnprimärkapitalrelation 2016	Stresspåverkan peak-to-bottom	Stresstest + AQR, peak-to-bottom
Nordea	13,9%	13,6%	552	0,4%	12,7%	11,8%	12,0%	1,8%	2,2%
SEB	15,0%	14,7%	200	0,3%	12,8%	12,9%	13,0%	1,8%	2,1%
Handelsbanken	19,1%	18,7%	240	0,4%	18,1%	17,1%	16,9%	1,8%	2,2%
Swedbank	18,5%	18,2%	148	0,3%	17,4%	16,7%	16,3%	1,9%	2,2%

Översikt av resultat AQR

Bank	Totala exponeringar	Problemlån innan AQR	Justeringar avseende problemlån	Totala problemlån efter AQR	Nedskrivningar innan AQR	Justeringar avseende nedskrivningar	Totala nedskrivningar efter AQR	Justeringar avseende poster värderade till verkligt värde	Justering av kärnprimärkapital för stresstest ändamål
Nordea	470 844	7 283	1516	8 799	2 982	490	3472	62	552
SEB	206 684	1 484	944	2 428	851	196	1047	4	200
Handelsbanken	264 171	777	323	1 100	395	240	635	0	240
Swedbank	183 284	841	195	1 036	400	146	546	2	148
<b>Totalt</b>	<b>1 124 983</b>	<b>10385</b>	<b>2978</b>	<b>13 363</b>	<b>4628</b>	<b>1072</b>	<b>5700</b>	<b>68</b>	<b>1140</b>

Översikt av resultat av AQR, uppdelad på det land vars myndighet har genomfört granskningen i samarbete eller på uppdrag av FI

Nordea

Land	Justeringar avseende nedskrivningar efter granskning av kreditakter	Justeringar avseende nedskrivningar efter extrapolering	Justeringar avseende nedskrivningar efter granskning av kollektiva reserveringar	Justeringar avseende poster värderade till verkligt värde	Justering av kärnprimärkapital för stresstest ändamål
Sverige	131	5	0	0	136
Finland	164	67	122	62	415
Danmark	1	0	0	0	1
Norge	0	0	0	0	0
<b>Totalt</b>	<b>296</b>	<b>72</b>	<b>122</b>	<b>62</b>	<b>552</b>

SEB

Land	Justeringar avseende nedskrivningar efter granskning av kreditakter	Justeringar avseende nedskrivningar efter extrapolering	Justeringar avseende nedskrivningar efter granskning av kollektiva reserveringar	Justeringar avseende poster värderade till verkligt värde	Justering av kärnprimärkapital för stresstest ändamål
Sverige	70	4	0	0	74
Estland	13	7	0	0	20
Litauen	36	4	-21	3	21
Lettland	45	11	0	1	58
Tyskland	31	0	-4	0	27
<b>Totalt</b>	<b>194</b>	<b>26</b>	<b>-25</b>	<b>4</b>	<b>200</b>

Svenska Handelsbanken AB

Land	Justeringar avseende nedskrivningar efter granskning av kreditakter	Justeringar avseende nedskrivningar efter extrapolering	Justeringar avseende nedskrivningar efter granskning av kollektiva reserveringar	Justeringar avseende poster värderade till verkligt värde	Justering av kärnprimärkapital för stresstest ändamål
Sverige	188	4	0	0	192
Storbritannien	48	0	0	0	48
<b>Totalt</b>	<b>236</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>240</b>

**Swedbank**

Land	Justeringar avseende nedskrivningar efter granskning av kreditakter	Justeringar avseende nedskrivningar efter extrapolering	Justeringar avseende nedskrivningar efter granskning av kollektiva reserveringar	Justeringar avseende poster värderade till verkligt värde	Justering av kärnprimärkapital för stresstest ändamål
Sverige	99	0	0	0	99
Estland	36	1	0	0	37
Litauen	4	1	0	0	5
Lettland	3	1	0	2	6
<b>Totalt</b>	<b>143</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>148</b>