

Datum: 10 februari 2015

Tillägg av den 10 februari 2015 till grundprospekt avseende Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Medium Term Note-program för säkerställda obligationer och program för kontinuerlig utgivning av säkerställda obligationer

Tillägg till grundprospekt avseende Skandinaviska Enskilda Banken AB:s (publ) ("SEB"), vilket godkännts och registrerats av Finansinspektionen den 29 juni 2009 (diariennr 09-6171-413) Medium Term Note-program för säkerställda obligationer och program för kontinuerlig utgivning av säkerställda obligationer ("**Grundprospektet**").

Detta tillägg har godkännts och registrerats av Finansinspektionen den 10 februari 2015 (diariennr 15-1826) i enlighet med 2 kap. 34§ lag (1991:980) om handel med finansiella instrument samt offentliggjorts på SEB:s hemsida den 10 februari 2015.

Detta tillägg skall läsas tillsammans med och utgöra en del av grundprospektet av den 29 juni 2009.

Tillägget har upprättats i samband med att SEB publicerat sin bokslutskommuniké 2014 som därav föranleder förändringar i Sammanfattningens avsnitt B5, B12, samt Grundprospektets avsnitt Historisk finansiell information och Handlingar införlivade genom hänvisning.

Rätt i enlighet med 2 kap. 34§ lag (1991:980) om handel med finansiella instrument att återkalla anmälan, samtycke till köp eller teckning av överlåtbara värdepapper med anledning av publiceringen av detta tillägg ska utnyttjas senast två (2) arbetsdagar från publiceringen, sista dag för återkallelse är därmed den 12 februari 2015.

Sammanfattningens avsnitt B.5 förändras enligt följande :

B.5	<p>Koncernbeskrivning:</p> <p>SEB är en nordeuropeisk finansiell koncern för företag, institutioner och privatpersoner, framför allt i Norden, Tyskland och de baltiska staterna.</p> <p>I Sverige och de baltiska länderna erbjuder SEB-koncernen rådgivning och ett brett utbud av finansiella tjänster. I Danmark, Finland, Norge och Tyskland har verksamheten en stark inriktning på ett fullserviceerbjudande till företagskunder och institutioner. SEB-koncernen har ett långsiktigt perspektiv i allt som görs och bidrar till att marknader och företag kan utvecklas. SEB-koncernen betjänar ca 2.900 stora företag och institutioner, 400.000 mindre och medelstora företag, mer än fyra miljoner privatpersoner.</p> <p>Per 31 december 2014 uppgick SEB-koncernens totala tillgångar till 2.641 miljarder kronor.</p> <p>Per den 31 december 2013 uppgick SEB:s nettoresultat per årsbasis till 14,8 miljarder kronor och per den 31 december 2014 till 19,2 miljarder kronor.</p>
------------	---

Sammanfattningens avsnitt B.12 "Finansiell information" förändras enligt följande:

	<p>Finansiell information:</p> <p>Historisk finansiell Information</p> <p>Nedanstående resultaträkning och balansräkning i sammandrag från Bankens årsredovisning för 2012, 2013 samt bokslutskommuniké 2014.</p> <p>Bankens årsredovisningar för 2012 och 2013, ger en komplett bild över Bankens tillgångar, skulder och finansiella ställning.</p> <p>SEB:s Resultat-och Balansräkning för åren 2012 och 2013 i sammandrag MSEK</p> <p>Resultaträkning</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;"></th> <th style="width: 20%; text-align: center;">2013</th> <th style="width: 20%; text-align: center;">2012</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Räntenetto</td> <td style="text-align: center;">18.827</td> <td style="text-align: center;">17.635</td> </tr> <tr> <td>Provisionsnetto</td> <td style="text-align: center;">14.664</td> <td style="text-align: center;">13.620</td> </tr> <tr> <td>Nettoresultat av finansiella transaktioner</td> <td style="text-align: center;">4.052</td> <td style="text-align: center;">4.579</td> </tr> <tr> <td>Livförsäkringsintäkter netto</td> <td style="text-align: center;">3.255</td> <td style="text-align: center;">3.428</td> </tr> </tbody> </table>		2013	2012	Räntenetto	18.827	17.635	Provisionsnetto	14.664	13.620	Nettoresultat av finansiella transaktioner	4.052	4.579	Livförsäkringsintäkter netto	3.255	3.428
	2013	2012														
Räntenetto	18.827	17.635														
Provisionsnetto	14.664	13.620														
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4.052	4.579														
Livförsäkringsintäkter netto	3.255	3.428														

Övriga intäkter netto	755	- 439
Intäkter	41.553	38.823
Personalkostnader	-14.029	-14.596
Övriga kostnader	-6.299	-6.444
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-1.959	-2.612
Omstruktureringskostnader		0
Kostnader	-22.287	-23.652
Resultat före kreditförluster	19.266	15.171
Kapitalvinster och -förluster från materiella och immateriella tillgångar	16	1
Kreditförluster	-1.155	-937
Rörelseresultat	18.127	14.235
Skatt	-3.338	-2.093
Årets resultat från kvarvarande verksamheter	14.789	12.142
Avvecklade verksamheter	-11	-488
Årets resultat	14.778	11.654

Balansräkning

	2013	2012
Utlåning till allmänheten	1.302.568	1.236.088
Övrig utlåning till centralbanker	9.661	17.718
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	173.950	191.445
Utlåning till kreditinstitut	102.623	126.023
Finansiella tillgångar till verkligt värde	776.624	725.938
Finansiella tillgångar tillgängliga för försäljning	48.903	50.599

Finansiella tillgångar som innehas till förfall	85	82
Övriga tillgångar	40.222	75.817
Summa tillgångar	2.484.834	2.453.456
In- och upplåning från allmänheten	849.475	862.260
Skulder till kreditinstitut	176.191	170.656
Emitterade värdepapper	713.990	661.851
Övriga skulder	68.106	96.349
Summa skulder	2.484.834	2.343.456

Nyckeltal

	2013	2012
K/I tal	0,54	0,61
Räntabilitet på eget kapital, %	13,11	11,52
Primärkapitalrelation, % enligt Basel II	14,50	14,50
Kapitaltäckningsgrad, % enligt Basel II	15,40	15,60

SEB:s Resultat-och Balansräkning i sammandrag MSEK för bokslutskommuniké 2014.

SEB-koncernen

Resultaträkning – SEB-koncernen

Mkr	Kv4			Kv3			Kv4			Jan - dec		
	2014	2014	%	2013	%	2014	2013	%	2014	2013	%	
Räntenetto	5 010	5 172	-3	4 932	2	19 943	18 827	6				
Provisionsnetto	4 553	3 814	19	3 871	18	16 306	14 664	11				
Nettoresultat av finansiella transaktioner	343	654	-48	1 186	-71	2 921	4 052	-28				
Livförsäkringsintäkter, netto	854	829	3	890	-4	3 345	3 255	3				
Övriga intäkter, netto	2 003	2 184	-8	151		4 421	755					
Summa rörelseintäkter	12 763	12 653	1	11 030	16	46 936	41 553	13				
Personalkostnader	-3 414	-3 392	1	-3 386	1	-13 760	-14 029	-2				
Övriga kostnader	-1 781	-1 549	15	-1 780	0	-6 310	-6 299	0				
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-596	-554	8	-495	20	-2 073	-1 959	6				
Summa rörelsekostnader	-5 791	-5 495	5	-5 661	2	-22 143	-22 287	-1				
Resultat före kreditförluster	6 972	7 158	-3	5 369	30	24 793	19 266	29				
Vinster och förluster från materiella och immateriella tillgångar	-85	-20		-19		-121	16					
Kreditförluster, netto	-310	-473	-34	-341	-9	-1 324	-1 155	15				
Rörelseresultat	6 577	6 665	-1	5 009	31	23 348	18 127	29				
Skatt	-889	-1 192	-25	-793	12	-4 129	-3 338	24				
Nettoresultat från kvarvarande verksamheter	5 688	5 473	4	4 216	35	19 219	14 789	30				
Avvecklade verksamheter				6	-100		-11	-100				
Nettoresultat	5 688	5 473	4	4 222	35	19 219	14 778	30				
Minoritetens andel		1	-100	1	-100	1	7	-86				
Aktieägarnas andel	5 688	5 472	4	4 221	35	19 218	14 771	30				
Kvarvarande verksamhet												
Nettoresultat per aktie före utspädning, kr	2:60	2:50		1:93		8:79	6:74					
Nettoresultat per aktie efter utspädning, kr	2:58	2:48		1:92		8:73	6:69					
Total verksamhet												
Nettoresultat per aktie före utspädning, kr	2:60	2:50		1:93		8:79	6:74					
Nettoresultat per aktie efter utspädning, kr	2:58	2:48		1:92		8:73	6:69					

Totalresultat – SEB-koncernen

Mkr	Kv4			Kv3			Kv4			Jan - dec		
	2014	2014	%	2013	%	2014	2013	%	2014	2013	%	
Nettoresultat	5 688	5 473	4	4 222	35	19 219	14 778	30				
<i>Poster som senare kan omklassificeras till resultaträkningen:</i>												
Finansiella tillgångar som kan säljas	132	-844		445	-70	-11	1 105					
Kassafödersäkringar	945	616	53	350	170	3 094	-905					
Omräkning utländsk verksamhet	398	-124		364	9	647	403	61				
<i>Poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen:</i>												
Förmånsbestämda pensionsplaner	-990	132		1 943		-2 700	5 083					
Övrigt totalresultat (netto efter skatt)	485	-220		3 102	-84	1 030	5 686	-82				
Totalresultat	6 173	5 253	18	7 324	-16	20 249	20 464	-1				
Minoritetens andel	-2	1		4		6	-100					
Aktieägarnas andel	6 175	5 252	18	7 320	-16	20 249	20 458	-1				

SEB Bokslutskommuniké 2014

Balansräkning – SEB-koncernen

	31 dec	31 dec
Mkr	2014	2013
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	103 098	173 950
Övrig utlåning till centralbanker	16 817	9 661
Utlåning till övriga kreditinstitut ¹⁾	90 945	102 623
Utlåning till allmänheten	1 355 680	1 302 568
Finansiella tillgångar till verkligt värde *	936 844	776 624
Finansiella tillgångar som kan säljas *	46 014	48 903
Finansiella tillgångar som innehas till förfall *	91	85
Tillgångar som innehas för försäljning	841	
Aktier och andelar i intresseföretag	1 251	1 274
Materiella och immateriella tillgångar	27 524	28 924
Övriga tillgångar	62 141	40 222
Summa tillgångar	2 641 246	2 484 834
Skulder till centralbanker och kreditinstitut	115 186	176 191
In- och upplåning från allmänheten	943 114	849 475
Skulder till försäkringstagare	364 354	315 512
Emitterade värdepapper	689 863	713 990
Övriga finansiella skulder till verkligt värde	280 763	213 945
Skulder hänförliga till tillgångar som innehas för försäljning		
Övriga skulder	70 257	68 106
Avsättningar	2 868	1 992
Efterställda skulder	40 265	22 809
Totalt eget kapital	134 576	122 814
Summa skulder och eget kapital	2 641 246	2 484 834
* Varav obligationer och andra räntebärande värdepapper.	343 964	425 034

1) Utlåning till kreditinstitut samt likvida placeringar hos andra direkta deltagare i system för överföring av betalningar mellan banker.

En balansräkning med mer detaljerad information finns i Fact Book.

Ställda pantar, ansvarsförbindelser och åtaganden – SEB-koncernen

	31 dec	31 dec
Mkr	2014	2013
Säkerheter ställda för egna skulder ¹⁾	437 991	363 946
Säkerheter ställda för skulder till försäkringstagarna	364 354	325 717
För egna skulder ställda säkerheter	802 345	689 663
Övriga ställda säkerheter ²⁾	127 792	111 914
Ansvarsförbindelser	116 566	103 399
Åtaganden	559 575	486 844

1) Varav tillgångar pantsatta för säkerställda obligationer 359 276 Mkr (345 602).

2) Värdepapperslån 51 722 Mkr (58 046) och pantsatta men ej utnyttjade obligationer 73 496 Mkr (50 367).

Nyckeltal - SEB-koncernen

Totala verksamheter	Kv4	Kv3	Kv4	Jan - dec	
	2014	2014	2013	2014	2013
Räntabilitet på eget kapital, %	17,26	17,34	14,14	15,25	13,11
Räntabilitet på totala tillgångar, %	0,81	0,80	0,66	0,71	0,58
Räntabilitet på riskexponeringsbelopp, %	3,79	3,65	2,78	3,23	2,38
K/I-tal	0,45	0,43	0,51	0,47	0,54
Nettoresultat per aktie före utspädning, kr	2:60	2:50	1:93	8:79	6:74
Vägt antal aktier, miljoner ¹⁾	2 191	2 190	2 189	2 187	2 191
Nettoresultat per aktie efter utspädning, kr	2:58	2:48	1:92	8:73	6:69
Vägt antal aktier efter utspädning, miljoner ²⁾	2 204	2 203	2 203	2 202	2 207
Substansvärde per aktie, kr	68:13	65:03	62:10	68:13	62:10
Eget kapital per aktie, kr	61:47	58:70	56:33	61:47	56:33
Aktieägarnas kapital, genomsnitt miljarder kr	131,8	126,2	119,4	126,1	112,6
Kreditförlustnivå, %	0,09	0,13	0,10	0,09	0,09
Likviditetstäckningsgraden ³⁾ , %	115	122	129	115	129
Kapitalkrav, Basel III⁴⁾:					
Risikexponeringsbelopp, Mkr	616 531	598 063	598 324	616 531	598 324
Uttryckt som kapitalkrav, Mkr	49 322	47 845	47 866	49 322	47 866
Kärnprimärkapitalrelation, %	16,3	16,2	15,0	16,3	15,0
Primärkapitalrelation, %	19,5	18,1	17,1	19,5	17,1
Total kapitalrelation, %	22,2	20,8	18,1	22,2	18,1
Antal befattningar ⁵⁾	15 910	15 777	15 712	15 714	15 870
Depåförvaring, miljarder kronor	6 763	6 732	5 958	6 763	5 958
Förvalt kapital, miljarder kronor	1 708	1 632	1 475	1 708	1 475

- 1) Utfärdat antal aktier uppgick till 2 194 171 802. SEB ägde 14 421 073 A-aktier för långsiktiga aktieprogrammen vid årsskiftet 2013. Under 2014 har SEB återköpt 2 317 206 och 11 242 417 aktier har sålts. Per 31 december 2014 ägde SEB således 5 495 862 A-aktier till ett marknadsvärde av 547 Mkr.
- 2) Beräknad utspädning baserad på ett bedömt ekonomiskt värde för de långsiktiga incitamentsprogrammen.
- 3) Enligt vid varje tidpunkt gällande regler från Finansinspektionen.
- 4) Uppskattning för respektive jämförelseperiod baserad på SEB:s tolkning av det kommande regelverket.
- 5) Kvartalsisolerat antal är för sista månaden i kvartalet. Ackumulerat antal är ett medeltal för perioden.

I SEB:s Fact Book, finns denna tabell tillgänglig (på engelska) med nio kvartals historik.

Inga väsentliga negativa förändringar i SEB:s framtidsutsikter, finansiella situation eller ställning på marknaden har ägt rum sedan den senaste reviderade finansiella rapporten offentliggjordes.

HISTORISK FINANSIELL INFORMATION

Historisk finansiell information s. 55 kompletterats med följande information:

Historisk finansiell information för januari- december 2014 återfinns i elektroniskt format på SEB:s hemsida <http://www.sebgroup.com>. Övrig information kan erhållas av SEB, Kungsträdgårdsgatan 8, Stockholm.

- Resultaträkning, s. 11;
- Balansräkning, s. 12;
- Nyckeltal, s.13;

HANDLINGAR INFÖRLIVADE GENOM HÄNVISNING

Handlingar införlivade genom hänvisning sid 57 kompletteras med följande information

För SEB:s bokslutskommuniké 2014 hänvisas till:

- SEB:s bokslutskommuniké 2014