

Datum: 28 augusti 2017

## Tillägg av den 28 augusti 2017 till grundprospekt avseende Skandinaviska Enskilda Banken AB:s (publ) Warrant och Certifikat-program

Tillägg till grundprospekt avseende Skandinaviska Enskilda Banken AB:s (publ) ("SEB") Warrant och Certifikat-program, godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 12 juni 2017 (diariernr 17-4828) ("Grundprospektet").

Detta tillägg har godkänts och registrerats av Finansinspektionen den 28 augusti 2017 (diariernr 17-13382) i enlighet med 2 kap. 34 § lag (1991:980) om handel med finansiella instrument, samt offentliggjorts på SEB:s hemsida den 28 augusti 2017.

Tillägget skall läsas tillsammans med och utgöra en del av Grundprospektet samt andra tillägg till Grundprospektet.

Tillägget har upprättats i samband med att SEB den 14 juli 2017 publicerat sin delårsrapport för januari – juni 2017, som därav föranleder förändringar i sammanfattningens avsnitt B5, B12, samt Grundprospektets avsnitt Historisk finansiell information, Handlingar införlivade genom hänvisning och Handlingar tillgängliga för inspektion.

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 30 augusti 2017.

Sammanfattningens avsnitt B.5 ska ersättas enligt följande:

<b>B.5</b>	<b>Koncernbeskrivning:</b>	<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 den 30 juni 2016 uppgick SEB-koncernens totala tillgångar till 2 677 323 Mkr kronor och per den 30 juni 2017 uppgick SEB-koncernens totala tillgångar till 2 776 981 Mkr kronor.</p> <p>Under perioden januari – juni 2016 uppgick SEB-koncernens nettoresultat till 2 225 Mkr och under perioden januari – juni 2017 uppgick SEB-koncernens nettoresultat till 8 818 Mkr.</p>
------------	----------------------------	--

Sammanfattningens avsnitt B.12 "Finansiell information" ska ersättas enligt följande:

<b>B.12</b>	<b>Finansiell information:</b>	<p><b>Historisk finansiell Information</b></p> <p>Nedanstående resultaträkning och balansräkning i sammandrag från Bankens årsredovisning för 2015 och 2016</p> <p>Bankens årsredovisningar för 2015 och 2016 samt delårsrapport för januari – juni 2016 och för januari – juni 2017 ger en komplett bild över Bankens tillgångar, skulder och finansiella ställning.</p> <p><b>SEB:s resultat-och balansräkning samt nyckeltal för åren 2015 och 2016, i sammandrag</b></p> <p><b>Resultaträkning<sup>1</sup></b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">(MSEK)</th> <th style="text-align: right;">Jan-juni 2017</th> <th style="text-align: right;">Jan-juni 2016</th> <th style="text-align: right;">2016</th> <th style="text-align: right;">2015</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Räntenetto</td> <td style="text-align: right;">9.628</td> <td style="text-align: right;">9.283</td> <td style="text-align: right;">18.738</td> <td style="text-align: right;">18.938</td> </tr> <tr> <td>Provisionsnetto</td> <td style="text-align: right;">8.959</td> <td style="text-align: right;">7.971</td> <td style="text-align: right;">16.628</td> <td style="text-align: right;">18.345</td> </tr> <tr> <td>Nettoreultat av finansiella transaktioner</td> <td style="text-align: right;">3.523</td> <td style="text-align: right;">3.103</td> <td style="text-align: right;">7.056</td> <td style="text-align: right;">5.478</td> </tr> <tr> <td>Övriga intäkter, netto</td> <td style="text-align: right;">499</td> <td style="text-align: right;">1.001</td> <td style="text-align: right;">1.349</td> <td style="text-align: right;">1.002</td> </tr> <tr> <td><b>Summa intäkter</b></td> <td style="text-align: right;"><b>22.609</b></td> <td style="text-align: right;"><b>21.358</b></td> <td style="text-align: right;"><b>43.771</b></td> <td style="text-align: right;"><b>43.763</b></td> </tr> <tr> <td>Personalkostnader</td> <td style="text-align: right;">-7.123</td> <td style="text-align: right;">-7.258</td> <td style="text-align: right;">-14.562</td> <td style="text-align: right;">-14.436</td> </tr> <tr> <td>Övriga kostnader</td> <td style="text-align: right;">-3.398</td> <td style="text-align: right;">-3.352</td> <td style="text-align: right;">-6.703</td> <td style="text-align: right;">-6.355</td> </tr> <tr> <td>Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar</td> <td style="text-align: right;">-387</td> <td style="text-align: right;">-6.087</td> <td style="text-align: right;">-6.496</td> <td style="text-align: right;">-1.011</td> </tr> <tr> <td><b>Summa kostnader</b></td> <td style="text-align: right;"><b>-10.909</b></td> <td style="text-align: right;"><b>-16.697</b></td> <td style="text-align: right;"><b>-27.761</b></td> <td style="text-align: right;"><b>-21.802</b></td> </tr> <tr> <td><b>Resultat före kreditförluster</b></td> <td style="text-align: right;"><b>11.700</b></td> <td style="text-align: right;"><b>4.661</b></td> <td style="text-align: right;"><b>16.010</b></td> <td style="text-align: right;"><b>21.961</b></td> </tr> <tr> <td>Vinster och förluster från materiella och immateriella tillgångar</td> <td style="text-align: right;">-72</td> <td style="text-align: right;">-69</td> <td style="text-align: right;">-150</td> <td style="text-align: right;">-213</td> </tr> <tr> <td>Kreditförluster, netto</td> <td style="text-align: right;">-419</td> <td style="text-align: right;">-512</td> <td style="text-align: right;">-993</td> <td style="text-align: right;">-883</td> </tr> <tr> <td><b>Rörelseresultat</b></td> <td style="text-align: right;"><b>11.210</b></td> <td style="text-align: right;"><b>4.080</b></td> <td style="text-align: right;"><b>14.867</b></td> <td style="text-align: right;"><b>20.865</b></td> </tr> </tbody> </table>	(MSEK)	Jan-juni 2017	Jan-juni 2016	2016	2015	Räntenetto	9.628	9.283	18.738	18.938	Provisionsnetto	8.959	7.971	16.628	18.345	Nettoreultat av finansiella transaktioner	3.523	3.103	7.056	5.478	Övriga intäkter, netto	499	1.001	1.349	1.002	<b>Summa intäkter</b>	<b>22.609</b>	<b>21.358</b>	<b>43.771</b>	<b>43.763</b>	Personalkostnader	-7.123	-7.258	-14.562	-14.436	Övriga kostnader	-3.398	-3.352	-6.703	-6.355	Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-387	-6.087	-6.496	-1.011	<b>Summa kostnader</b>	<b>-10.909</b>	<b>-16.697</b>	<b>-27.761</b>	<b>-21.802</b>	<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>11.700</b>	<b>4.661</b>	<b>16.010</b>	<b>21.961</b>	Vinster och förluster från materiella och immateriella tillgångar	-72	-69	-150	-213	Kreditförluster, netto	-419	-512	-993	-883	<b>Rörelseresultat</b>	<b>11.210</b>	<b>4.080</b>	<b>14.867</b>	<b>20.865</b>
(MSEK)	Jan-juni 2017	Jan-juni 2016	2016	2015																																																																				
Räntenetto	9.628	9.283	18.738	18.938																																																																				
Provisionsnetto	8.959	7.971	16.628	18.345																																																																				
Nettoreultat av finansiella transaktioner	3.523	3.103	7.056	5.478																																																																				
Övriga intäkter, netto	499	1.001	1.349	1.002																																																																				
<b>Summa intäkter</b>	<b>22.609</b>	<b>21.358</b>	<b>43.771</b>	<b>43.763</b>																																																																				
Personalkostnader	-7.123	-7.258	-14.562	-14.436																																																																				
Övriga kostnader	-3.398	-3.352	-6.703	-6.355																																																																				
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-387	-6.087	-6.496	-1.011																																																																				
<b>Summa kostnader</b>	<b>-10.909</b>	<b>-16.697</b>	<b>-27.761</b>	<b>-21.802</b>																																																																				
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>11.700</b>	<b>4.661</b>	<b>16.010</b>	<b>21.961</b>																																																																				
Vinster och förluster från materiella och immateriella tillgångar	-72	-69	-150	-213																																																																				
Kreditförluster, netto	-419	-512	-993	-883																																																																				
<b>Rörelseresultat</b>	<b>11.210</b>	<b>4.080</b>	<b>14.867</b>	<b>20.865</b>																																																																				

<sup>1</sup> Resultaträkningen för helåret 2016 återspeglar den nya affärsstrukturen i SEB efter omorganisationen och jämförelsesiffrorna i resultaträkningen för 2015 har omräknats i enlighet med detta.

Skatt	-2.392	-1.855	-4.249	-4.284
<b>Nettoreultat</b>	<b>8.818</b>	<b>2.225</b>	<b>10.618</b>	<b>16.581</b>

### Balansräkning

(MSEK)	30 juni 2017	30 juni 2016	2016	2015
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	224.841	149.159	151.078	101.429
Övrig utlåning till centralbanker	21.607	15.678	66.730	32.222
Utlåning till kreditinstitut	74.305	78.052	50.527	58.542
Utlåning till allmänheten	1.521.426	1.454.970	1.453.019	1.353.386
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	817.215	846.765	785.026	826.945
Förändringar av verkligt värde av säkrade poster i en portföljsäkring	73	161	111	104
Finansiella tillgångar tillgängliga som kan säljas	32.611	36.084	35.747	37.368
Tillgångar som innehas för försäljning	376	542	587	801
Aktier och andelar i intresseföretag	1.127	1.099	1.238	1.218
Materiella och immateriella tillgångar	19.908	20.584	20.158	26.203
Övriga tillgångar	63.493	74.229	56.425	57.783
<b>Summa tillgångar</b>	<b>2.776.981</b>	<b>2.677.323</b>	<b>2.620.646</b>	<b>2.495.964</b>
Skulder till centralbanker och kreditinstitut	133.911	177.661	119.864	118.506

In- och upplåning från allmänheten	1.083.729	944.353	962.028	883.785
Skulder till försäkringstagare	419.830	377.536	403.831	370.709
Emitterade värdepapper	649.373	660.983	668.880	639.444
Övriga finansiella skulder till verkligt värde	217.137	265.562	213.496	230.785
Förändringar av verkligt värde av säkrade poster i en portföljsäkring	1.343	1.770	1.537	1.608
Övriga skulder	86.496	82.424	67.082	75.084
Avsättningar	1.865	2.864	2.233	1.873
Efterställda skulder	44.940	32.242	40.719	31.372
<b>Summa skulder</b>	<b>2.638.623</b>	<b>2.545.395</b>	<b>2.479.670</b>	<b>2.353.166</b>
<b>Summa eget kapital</b>	<b>138.358</b>	<b>131.928</b>	<b>140.976</b>	<b>142.798</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>2.776.981</b>	<b>2.677.323</b>	<b>2.620.646</b>	<b>2.495.964</b>

### Nyckeltal

Syftet med samtliga alternativa nyckeltal är när det är relevant för att följa upp och beskriva Bankens finansiella situation och för att ge ytterligare användbar information till investerarna. Dessa nyckeltal är inte reviderade.

	Jan-juni 2017	Jan-jun 2016	2016	2015
Räntabilitet på eget kapital <sup>2</sup> , %	12,64	3,29	7,80	12,24
Nettoresultat per aktie före utspädning <sup>3</sup> , kr	4:07	1:02	4:88	7:57
K/I-tal <sup>4</sup>	0,48	0,78	0,63	0,50
Kreditförlustnivå <sup>5</sup> , %	0,06	0,07	0,07	0,06

<sup>2</sup> Syftet med detta nyckeltal är att ge relevant information över Bankens resultat i relation till olika investeringsmått.

<sup>3</sup> Syftet med detta nyckeltal är att ge relevant information över Bankens resultat i relation till olika investeringsmått.

<sup>4</sup> Syftet med detta nyckeltal är att ge information om Bankens kostnadseffektivitet.

<sup>5</sup> Syftet med detta nyckeltal är att ge information om reserveringar i relation till kreditrisk.

Total reserveringsgrad för individuellt värderade osäkra fordringar, %	-	-	68,8	68,3
Andel osäkra fordringar, brutto %	-	-	0,33	0,35
Kärnprimärkapitalrelation enligt Basel III, %	18,9	18,7	18,8	18,8
Primärkapitalrelation enligt Basel III, %	22,1	21,1	21,2	21,3
Total kapitalrelation enligt Basel III, %	25,7	23,5	24,8	23,8

Nyckeltal	Definition
Räntabilitet på eget kapital	Aktieägarnas andel av nettoresultatet dividerat med genomsnittligt <sup>6</sup> eget kapital.
Nettoresultat per aktie före utspädning	Aktieägarnas andel av nettoresultatet dividerat med genomsnittligt <sup>7</sup> antal aktier före utspädning.
K/I tal	Summa rörelsekostnader dividerat med summa rörelseintäkter.
Kreditförlustnivå	Kreditförluster, netto, dividerat med ingående balans för utlåning till allmänheten, utlåning till kreditinstitut samt kreditgarantier efter avdrag för specifika reserver, gruppvisa reserver och reserver för poster utanför balansräkningen.
Total reserveringsgrad för individuellt värderade osäkra fordringar	Totala reserver (specifika reserver och gruppvisa reserver för individuellt värderade osäkra lånefordringar) dividerat med individuellt värderade osäkra lånefordringar.
Andel osäkra fordringar, brutto	Individuellt värderade osäkra lånefordringar, brutto, dividerat med summan av utlåning till allmänheten och utlåning till kreditinstitut före avdrag för reserver Andel osäkra lånefordringar.

<sup>6</sup> Ackumulerat genomsnitt från årets början, beräknat på månadsbasis.

<sup>7</sup> Genomsnittligt antal beräknat på dagsbasis.

Kärnprimärkapitalrelation	Kärnprimärkapital dividerat med riskexponeringsbelopp.
Primärkapitalrelation	Primärkapital dividerat med riskexponeringsbelopp.
Total Kapitalrelation	Primärkapital dividerat med riskexponeringsbelopp.

För verksamhetsåren 2016 respektive 2015 har årsredovisningshandlingar reviderats av SEB:s revisorer.

För perioden januari – juni 2017 har delårsrapporten översiktligt granskats av SEB:s revisorer.

SEB:s redovisning har upprättats i enlighet med International Financial Reporting Standards ("IFRS") samt tolkningsuttalanden från International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) som har godkänts av EU-kommissionen för tillämpning inom EU.

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. 94 i Grundprospektet kompletterats med följande information:

Historisk finansiell information för perioden januari - juni 2017 återfinns i elektroniskt format på SEB:s hemsida <http://www.sebgroup.com>. Övrig information kan erhållas av SEB, Kungsträdgårdsgatan 8, Stockholm.

I SEB:s delårsrapport januari - juni 2017 hänvisas till:

- Resultaträkning, s. 13
- Balansräkning, s. 14
- Nyckeltal för januari - juni 2017, s. 15
- Definitioner - Alternativa nyckeltal, s. 36

## HANDLINGAR INFÖRLIVADE GENOM HÄNVISNING

Handlingar införlivade genom hänvisning s. 96 i Grundprospektet kompletteras med följande information:

I SEB:s delårsrapport januari - juni 2017 hänvisas till:

- Resultaträkning, s. 13
- Balansräkning, s. 14
- Nyckeltal för januari - juni 2017, s. 15
- Definitioner - Alternativa nyckeltal, s. 36

Alternativa nyckeltal 2017 Q2 (ej reviderad)

## HANDLINGAR TILLGÄNGLIGA FÖR INSPEKTION

Handlingar tillgängliga för inspektion s. 97 i Grundprospektet kompletteras med följande information:

- SEB:s delårsrapport för januari - juni 2017

- Alternativa nyckeltal 2017 Q2