

Datum: 4 november 2014

Tillägg av den 4 november 2014 till grundprospekt avseende Skandinaviska Enskilda Banken AB:s (publ) Warrant och Certificate-program

Tillägg till grundprospekt avseende Skandinaviska Enskilda Banken AB:s (publ) ("SEB") Warrant och Certificate -program i svenska kronor, godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 9 juli 2014 (diariernr 14-8335) ("Grundprospektet"),

Detta tillägg har godkänts och registrerats av Finansinspektionen den 4 november 2014 (diariernr 14-14828) i enlighet med 2 kap. 34§ lag (1991:980) om handel med finansiella instrument, samt offentliggjorts på SEB:s hemsida den 4 november 2014.

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

Tillägget har upprättats i samband med att SEB publicerat sin delårsrapport för tredje kvartalet 2014.

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 6 november 2014.

Sammanfattningens avsnitt B.5 kompletterats med följande information:

<p>B.5</p>	<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 30 september 2014 uppgick SEB-koncernens totala tillgångar till</p>
-------------------	-----------------------------------	---

2.840 miljarder kronor.

Per den 31 december 2103 uppgick SEB nettoresultat per årsbasis till 14,8 miljarder kronor och per den 30 september 2014 uppgick SEB nettoresultat för det andra kvartalet till 5,47 miljarder kronor.

Sammanfattningens avsnitt B.12 "Finansiell information" kompletteras med följande information:

Finansiell information:

Historisk finansiell information

Nedanstående resultaträkning och balansräkning i sammandrag från Bankens årsredovisning för 2011, 2012 samt 2013.

Bankens årsredovisningar för 2011, 2012 och 2013, ger en komplett bild över Bankens tillgångar, skulder och finansiella ställning.

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

SEB-koncernen

Resultaträkning – SEB-koncernen

Mkr	Kv3		Kv2		Kv3		Jan - sep		Helår 2013
	2014	2014	%	2013	%	2014	2013	%	
Räntenetto	5 172	4 943	5	4 759	9	14 933	13 895	7	18 827
Provisionsnetto	3 814	4 211	-9	3 735	2	11 753	10 793	9	14 664
Nettoresultat av finansiella transaktioner	654	845	-23	825	-21	2 578	2 866	-10	4 052
Livförsäkringsintäkter, netto	829	844	-2	794	4	2 491	2 365	5	3 255
Övriga intäkter, netto	2 184	234		211		2 418	604		755
Summa rörelseintäkter	12 653	11 077	14	10 324	23	34 173	30 523	12	41 553
Personalkostnader	-3 392	-3 493	-3	-3 474	-2	-10 346	-10 643	-3	-14 029
Övriga kostnader	-1 549	-1 549		-1 457	6	-4 529	-4 519	0	-6 299
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-554	-477	16	-522	6	-1 477	-1 464	1	-1 959
Summa rörelsekostnader	-5 495	-5 519	0	-5 453	1	-16 352	-16 626	-2	-22 287
Resultat före kreditförluster	7 158	5 558	29	4 871	47	17 821	13 897	28	19 266
Vinster och förluster från materiella och immateriella tillgångar	-20	-24	-17	14		-36	35		16
Kreditförluster, netto	-473	-283	67	-267	77	-1 014	-814	25	-1 155
Rörelseresultat	6 665	5 251	27	4 618	44	16 771	13 118	28	18 127
Skatt	-1 192	-1 077	11	-865	38	-3 240	-2 545	27	-3 338
Nettoresultat från kvarvarande verksamheter	5 473	4 174	31	3 753	46	13 531	10 573	28	14 789
Avvecklade verksamheter							-17	-100	-11
Nettoresultat	5 473	4 174	31	3 753	46	13 531	10 556	28	14 778
Minoritetens andel	1			2	-50	1	6	-83	7
Aktieägarnas andel	5 472	4 174	31	3 751	46	13 530	10 550	28	14 771
Kvarvarande verksamhet									
Nettoresultat per aktie före utspädning, kr	2:50	1:90		1:71		6:19	4:82		6:74
Nettoresultat per aktie efter utspädning, kr	2:48	1:89		1:70		6:15	4:79		6:69
Total verksamhet									
Nettoresultat per aktie före utspädning, kr	2:50	1:90		1:71		6:19	4:82		6:74
Nettoresultat per aktie efter utspädning, kr	2:48	1:89		1:70		6:15	4:78		6:69

Totalresultat – SEB-koncernen

Mkr	Kv3		Kv2		Kv3		Jan - sep		Helår 2013
	2014	2014	%	2013	%	2014	2013	%	
Nettoresultat	5 473	4 174	31	3 753	46	13 531	10 556	28	14 778
<i>Poster som senare kan omklassificeras till resultaträkningen:</i>									
Finansiella tillgångar som kan säljas	-844	294		248		-143	660	-122	1 105
Kassaflödessäkningar	616	887	-31	-57		2 149	-1 255		-905
Omräkning utländsk verksamhet	-124	394	-131	-290	-57	249	39		403
<i>Poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen:</i>									
Förmånsbestämda pensionsplaner	132	-1 985	-107	2 455	-95	-1 710	3 140	-154	5 083
Övrigt totalresultat (netto efter skatt)	-220	-410	-46	2 356	-109	545	2 584	-79	5 686
Totalresultat	5 253	3 764	40	6 109	-14	14 076	13 140	7	20 464
Minoritetens andel	1			1		2	2		6
Aktieägarnas andel	5 252	3 764	40	6 108	-14	14 074	13 138	7	20 458

SEB Delårsrapport januari – september 2014

Balansräkning – SEB-koncernen

	30 sep 2014	31 dec 2013	30 sep 2013
Mkr			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	277 806	173 950	259 103
Övrig utlåning till centralbanker	5 752	9 661	5 964
Utlåning till övriga kreditinstitut ¹⁾	141 565	102 623	113 819
Utlåning till allmänheten	1 362 932	1 302 568	1 281 543
Finansiella tillgångar till verkligt värde *	922 133	776 624	780 341
Finansiella tillgångar som kan säljas *	47 970	48 903	46 074
Finansiella tillgångar som innehas till förfall *	88	85	84
Tillgångar som innehas för försäljning	719		
Aktier och andelar i intresseföretag	1 284	1 274	1 218
Materiella och immateriella tillgångar	28 083	28 924	28 955
Övriga tillgångar	52 164	40 222	51 806
Summa tillgångar	2 840 496	2 484 834	2 568 907
Skulder till centralbanker och kreditinstitut	205 455	176 191	215 761
In- och upplåning från allmänheten	1 045 268	849 475	923 143
Skulder till försäkringstagare	347 248	315 512	302 925
Emitterade värdepapper	730 124	713 990	702 976
Övriga finansiella skulder till verkligt värde	260 568	213 945	214 660
Skulder hänförliga till tillgångar som innehas för försäljning	1 064		
Övriga skulder	89 420	68 106	69 036
Avsättningar	2 747	1 992	2 648
Efterställda skulder	29 995	22 809	22 087
Totalt eget kapital	128 607	122 814	115 671
Summa skulder och eget kapital	2 840 496	2 484 834	2 568 907
* Varav obligationer och andra räntebärande värdepapper.	382 020	425 034	444 091

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.

Nyckeltal - SEB-koncernen

	Kv3	Kv2	Kv3	Jan - sep		Helår
	2014	2014	2013	2014	2013	2013
Totala verksamheter						
Räntabilitet på eget kapital, %	17,34	13,77	13,37	14,55	12,76	13,11
Räntabilitet på totala tillgångar, %	0,80	0,61	0,59	0,67	0,55	0,58
Räntabilitet på riskexponeringsbelopp, %	3,65	2,81	2,44	3,04	2,24	2,38
K/I-tal	0,43	0,50	0,53	0,48	0,54	0,54
Nettoresultat per aktie före utspädning, kr	2:50	1:90	1:71	6:19	4:82	6:74
Vägt antal aktier, miljoner ¹⁾	2 190	2 186	2 192	2 185	2 191	2 191
Nettoresultat per aktie efter utspädning, kr	2:48	1:89	1:70	6:15	4:78	6:69
Vägt antal aktier efter utspädning, miljoner ²⁾	2 203	2 204	2 206	2 201	2 207	2 207
Substansvärde per aktie, kr	65:03	62:47	58:76	65:03	58:76	62:10
Eget kapital per aktie, kr	58:70	56:27	52:72	58:70	52:72	56:33
Aktieägarnas kapital, genomsnitt miljarder kr	126,2	121,3	112,2	124,0	110,2	112,6
Kreditförlustnivå, %	0,13	0,08	0,08	0,10	0,08	0,09
Likviditetstäckningsgraden ³⁾ , %	122	127	114	122	114	129
Kapitalkrav, Basel III⁴⁾						
Risikexponeringsbelopp, Mkr	598 063	598 162	610 134	598 063	610 134	598 324
Uttryckt som kapitalkrav, Mkr	47 845	47 853	48 811	47 845	48 811	47 866
Kärnprimärkapitalrelation, %	16,2	16,0	15,0	16,2	15,0	15,0
Primärkapitalrelation, %	18,1	17,9	17,1	18,1	17,1	17,1
Total kapitalrelation, %	20,8	20,5	18,0	20,8	18,0	18,1
Antal befattningar ⁵⁾	15 777	15 771	15 762	15 671	15 925	15 870
Depåförvaring, miljarder kronor	6 732	6 161	5 814	6 732	5 814	5 958
Förvalt kapital, miljarder kronor	1 632	1 605	1 427	1 632	1 427	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 inte återköpt några och 10 731 114 aktier har sålts. Per 30 september 2014 ägde SEB således 3 689 959 A-aktier till ett marknadsvärde av 356 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. Akkumulerat 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. 71 kompletterats med följande information:

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

- Resultaträkning, s. 10;
- Balansräkning, s. 11;
- Nyckeltal, s. 12;

HANDLINGAR INFÖRLIVADE GENOM HÄNVISNING

Handlingar införlivade genom hänvisning sid 73 kompletteras med följande information

För SEB:s delårsrapport(er) 2014 hänvisas till:

- SEB:s delårsrapport för januari - september 2014; samt
- Fact Book för perioden januari - september 2014