

Datum: 5 augusti 2014

## Tillägg av den 5 augusti 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 5 augusti 2014 (diariernr 14-10955) i enlighet med 2 kap. 34§ lag (1991:980) om handel med finansiella instrument, samt offentliggjorts på SEB:s hemsida den 5 augusti 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 andra 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 7 augusti 2014.

Sammanfattningens avsnitt B.5 och B.12 kompletteras med följande information:

<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 30 juni 2014 uppgick SEB-koncernens totala tillgångar till 2.653</p>
------------	----------------------------	--

miljarder kronor.

Per den 31 december 2103 uppgick SEB nettoresultat per årsbasis till 14,8 miljarder kronor och per den 30 juni 2014 uppgick SEB nettoresultat för det första kvartalet till 4,17 miljarder kronor.

Sammanfattningens avsnitt B.12 kompletteras med följande information

## B.12

**Historisk finansiell information och förklaring samt beskrivning om att inga väsentliga negativa förändringar har ägt rum sedan den senaste beskrivningen av dessa:**

## 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 andra kvartalet 2014.

#### Resultaträkning – SEB-koncernen

Mkr	Kv2		Kv1		Kv2		Jan - jun			Helår 2013
	2014	2014	%	2013	%	2014	2013	%		
Räntenetto	4943	4818	3	4677	6	9761	9136	7	18 827	
Provisionsnetto	4211	3728	13	3811	10	7939	7058	12	14 664	
Nettoresultat av finansiella transaktioner	845	1079	-22	1087	-22	1924	2041	-6	4 052	
Livförsäkringsintäkter, netto	844	818	3	689	22	1662	1571	6	3 255	
Övriga intäkter, netto	234	0		384	-39	234	393	-40	755	
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>11 077</b>	<b>10 443</b>	<b>6</b>	<b>10 648</b>	<b>4</b>	<b>21 520</b>	<b>20 199</b>	<b>7</b>	<b>41 553</b>	
Personalkostnader	-3 493	-3 461	1	-3 613	-3	-6 954	-7 169	-3	-14 029	
Övriga kostnader	-1549	-1 431	8	-1 481	5	-2 980	-3 062	-3	-6 299	
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-477	-446	7	-491	-3	-923	-942	-2	-1 959	
<b>Summa rörelsekostnader</b>	<b>-5 519</b>	<b>-5 338</b>	<b>3</b>	<b>-5 585</b>	<b>-1</b>	<b>-10 857</b>	<b>-11 173</b>	<b>-3</b>	<b>-22 287</b>	
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>5 558</b>	<b>5 105</b>	<b>9</b>	<b>5 063</b>	<b>10</b>	<b>10 663</b>	<b>9 026</b>	<b>18</b>	<b>19 266</b>	
Vinster och förluster från materiella och immateriella tillgångar	-24	8		11		-16	21		16	
Kreditförluster, netto	-283	-258	10	-291	-3	-541	-547	-1	-1 155	
<b>Rörelseresultat</b>	<b>5 251</b>	<b>4 855</b>	<b>8</b>	<b>4 783</b>	<b>10</b>	<b>10 106</b>	<b>8 500</b>	<b>19</b>	<b>18 127</b>	
Skatt	-1 077	-971	11	-975	10	-2 048	-1 680	22	-3 338	
<b>Nettoresultat från kvarvarande verksamheter</b>	<b>4 174</b>	<b>3 884</b>	<b>7</b>	<b>3 808</b>	<b>10</b>	<b>8 058</b>	<b>6 820</b>	<b>18</b>	<b>14 789</b>	

#### Balansräkning – SEB-koncernen

Mkr	30 jun 2014	31 dec 2013	30 jun 2013
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	184 555	173 950	238 469
Övrig utlåning till centralbanker	7 705	9 661	5 146
Utlåning till övriga kreditinstitut <sup>1)</sup>	117 076	102 623	136 914
Utlåning till allmänheten	1 387 929	1 302 568	1 290 222
Finansiella tillgångar till verkligt värde*	822 099	776 624	790 280
Finansiella tillgångar som kan säljas *	49 537	48 903	46 594
Finansiella tillgångar som innehas till förfall *	88	85	84
Tillgångar som innehas för försäljning	900		
Aktier och andelar i intresseföretag	1 346	1 274	1 237
Materiella och immateriella tillgångar	28 424	28 924	29 246
Övriga tillgångar	54 125	40 222	57 445
<b>Summa tillgångar</b>	<b>2 653 784</b>	<b>2 484 834</b>	<b>2 595 637</b>
Skulder till centralbanker och kreditinstitut	201 269	176 191	228 544
In- och upplåning från allmänheten	890 049	849 475	898 461
Skulder till försäkringstagare	340 449	315 512	296 125
Emitterade värdepapper	743 392	713 990	701 784
Övriga finansiella skulder till verkligt värde	253 025	213 945	254 308
Skulder hänförliga till tillgångar som innehas för försäljning	1 721		
Övriga skulder	68 129	68 106	81 043
Avsättningar	2 278	1 992	3 186
Efterställda skulder	30 248	22 809	22 806
<b>Totalt eget kapital</b>	<b>123 224</b>	<b>122 814</b>	<b>109 380</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>2 653 784</b>	<b>2 484 834</b>	<b>2 595 637</b>
* Varav obligationer och andra räntebärande värdepapper.	329 078	425 034	462 075

#### Nyckeltal - SEB-koncernen

Totala verksamheter	Kv2	Kv1	Kv2	Jan - jun		Helår
	2014	2014	2013	2014	2013	2013
Räntabilitet på eget kapital, %	13.77	12.62	14.02	13.14	12.47	13.11
Räntabilitet på totala tillgångar, %	0.61	0.60	0.58	0.61	0.53	0.58
Räntabilitet på riskexponeringsbelopp, %	2.81	2.64	2.39	2.72	1.52	2.38
K/I-tal	0.50	0.51	0.52	0.50	0.55	0.54
Nettoresultat per aktie före utspädning, kr	1:90	1:77	1:73	3:67	3:10	6:74
Vägt antal aktier, miljoner <sup>2)</sup>	2 194	2 190	2 189	2 193	2 190	2 191
Nettoresultat per aktie efter utspädning, kr	1:89	1:76	1:72	3:65	3:08	6:69
Vägt antal aktier efter utspädning, miljoner <sup>3)</sup>	2 212	2 207	2 208	2 208	2 208	2 207
Substansvärde per aktie, kr	62:47	60:45	55:93	62:47	55:93	62:10
Eget kapital per aktie, kr	56:27	54:60	49:93	56:27	49:93	56:33
Aktieägarnas kapital, genomsnitt miljarder kr	121.3	123.1	108.2	122.6	109.0	112.6
Kreditförlustnivå, %	0.08	0.07	0.09	0.08	0.08	0.09
Likviditetstäckningsgraden <sup>4)</sup> , %	127	137	114	127	114	129
<b>Kapitalkrav, Basel III<sup>5)</sup></b>						
Risikexponeringsbelopp, Mkr	598 162	587 503	628 031	598 162	628 031	598 324
Uttryckt som kapitalkrav, Mkr	47 853	47 000	50 242	47 853	50 242	47 866
Kärnprimärkapitalrelation, %	16.0	15.7	14.2	16.0	14.2	15.0
Primärkapitalrelation, %	17.9	17.6	16.5	17.9	16.5	17.1
Total kapitalrelation, %	20.5	18.7	17.3	20.5	17.3	18.1
Antal befattningar <sup>1)</sup>	15 771	15 620	16 023	15 667	15 985	15 870
Depåförvaring, miljarder kronor	6 161	6 003	5 411	6 161	5 411	5 958
Förvalt kapital, miljarder kronor	1 605	1 504	1 387	1 605	1 387	1 475

1) Kvartalsisolerat antal är för sista månaden i kvartalet. Akkumulerat antal är ett medeltal för perioden.

2) 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 9 447 428 aktier har sålts. Per 30 juni 2014 ägde SEB således 4 973 645 A-aktier till ett marknadsvärde av 444 Mkr.

3) Beräknad utspädning baserad på ett bedömt ekonomiskt värde för de långsiktiga incitamentsprogrammen.

4) Enligt vid varje tidpunkt gällande regler från Finansinspektionen.

5) Uppskattning för respektive jämförelseperiod baserad på SEB:s tolkning av det kommande regelverket.

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;
- Kassaflödesanalys, s. 24;

## **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 - juni 2014; samt
- Fact Book för perioden januari - juni 2014