

Datum: 6 maj 2015

Tillägg av den 6 maj 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 godkänts och registrerats av Finansinspektionen den 29 juni 2009 (diariernr 09-6171-413) Medium Term Note-program för säkerställda obligationer och program för kontinuerlig utgivning av säkerställda obligationer ("**Grundprospektet**").

Detta tillägg har godkänts och registrerats av Finansinspektionen den 6 maj 2015 (diariernr 15-6325) i enlighet med 2 kap. 34§ lag (1991:980) om handel med finansiella instrument samt offentliggjorts på SEB:s hemsida den 6 maj 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 delårsrapport för perioden januari – mars 2015 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 8 maj 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 mars 2014 uppgick SEB-koncernens totala tillgångar till 2.641 miljarder kronor samt per den 31 mars 2015 uppgick SEB-koncernens totala tillgångar till 2.979 miljarder kronor</p> <p>Per den 31 mars 2014 uppgick SEB:s nettoresultat per årsbasis till 5,059 miljarder kronor och per den 31 mars 2015 till 4,250 miljarder kronor.</p>
------------	---

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

Finansiell information:	<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: right;">18.827</td> <td style="text-align: right;">17.635</td> </tr> <tr> <td>Provisionsnetto</td> <td style="text-align: right;">14.664</td> <td style="text-align: right;">13.620</td> </tr> <tr> <td>Nettoresultat av finansiella transaktioner</td> <td style="text-align: right;">4.052</td> <td style="text-align: right;">4.579</td> </tr> <tr> <td>Livförsäkringsintäkter netto</td> <td style="text-align: right;">3.255</td> <td style="text-align: right;">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 delårsrapporten för perioden januari – mars 2015.

SEB-koncernen

Resultaträkning – SEB-koncernen

Mkr	Kv1			Kv4			Jan - mar			Helår
	2015	2014	%	2015	2014	%	2015	2014	%	2014
Räntenetto	4946	5 010	-1	4946	4 818	3	4946	4 818	3	19 943
Provisionsnetto	4 274	4 553	-6	4 274	3 728	15	4 274	3 728	15	16 306
Nettoreultat av finansiella transaktioner	1 255	343		1 255	1 079	16	1 255	1 079	16	2 921
Livförsäkringsintäkter, netto	940	854	10	940	818	15	940	818	15	3 345
Övriga intäkter, netto	197	2 003	-90	197	0		197	0		4 421
Summa rörelseintäkter	11 612	12 763	-9	11 612	10 443	11	11 612	10 443	11	46 936
Personalkostnader	-3 556	-3 414	4	-3 556	-3 461	3	-3 556	-3 461	3	-13 760
Övriga kostnader	-1 523	-1 781	-14	-1 523	-1 431	6	-1 523	-1 431	6	-6 310
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-479	-596	-20	-479	-446	7	-479	-446	7	-2 073
Summa rörelsekostnader	-5 558	-5 791	-4	-5 558	-5 338	4	-5 558	-5 338	4	-22 143
Resultat före kreditförluster	6 054	6 972	-13	6 054	5 105	19	6 054	5 105	19	24 793
Vinster och förluster från materiella och immateriella tillgångar	-76	-85	-11	-76	8		-76	8		-121
Kreditförluster, netto	-188	-310	-39	-188	-258	-27	-188	-258	-27	-1 324
Rörelseresultat	5 790	6 577	-12	5 790	4 855	19	5 790	4 855	19	23 348
Skatt	-1 139	-889	28	-1 139	-971	17	-1 139	-971	17	-4 129
Nettoreultat	4 651	5 688	-18	4 651	3 884	20	4 651	3 884	20	19 219
Minoritetens andel										1
Aktieägarnas andel	4 651	5 688	-18	4 651	3 884	20	4 651	3 884	20	19 218
Nettoreultat per aktie före utspädning, kr	2:12	2:60		2:12	1:77		2:12	1:77		8:79
Nettoreultat per aktie efter utspädning, kr	2:11	2:58		2:11	1:76		2:11	1:76		8:73

Totalresultat – SEB-koncernen

Mkr	Kv1			Kv4			Jan - mar			Helår
	2015	2014	%	2015	2014	%	2015	2014	%	2014
Nettoreultat	4 651	5 688	-18	4 651	3 884	20	4 651	3 884	20	19 219
<i>Poster som senare kan omklassificeras till resultaträkningen:</i>										
Finansiella tillgångar som kan säljas	95	132	-28	95	407	-77	95	407	-77	-11
Kassafödessäkringar	498	945	-47	498	646	-23	498	646	-23	3 094
Omräkning utländsk verksamhet	-227	398	-157	-227	-21		-227	-21		647
<i>Poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen:</i>										
Förmånsbestämda pensionsplaner	-767	-990	-23	-767	143		-767	143		-2 700
Övrigt totalresultat (netto efter skatt)	-401	485	-183	-401	1 175	-134	-401	1 175	-134	1 030
Totalresultat	4 250	6 173	-31	4 250	5 059	-16	4 250	5 059	-16	20 249
Minoritetens andel		-2	-100		1	-100		1	-100	
Aktieägarnas andel	4 250	6 175	-31	4 250	5 058	-16	4 250	5 058	-16	20 249

Balansräkning – SEB-koncernen

Mkr	31 mar			31 dec			31 mar			
	2015	2014	%	2015	2014	%	2015	2014	%	
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	202 537	103 098		202 537	103 098		202 537	103 098		244 830
Övrig utlåning till centralbanker	1 714	16 817		1 714	16 817		1 714	16 817		8 078
Utlåning till övriga kreditinstitut ¹⁾	117 977	90 945		117 977	90 945		117 977	90 945		114 412
Utlåning till allmänheten	1 417 342	1 355 680		1 417 342	1 355 680		1 417 342	1 355 680		1 329 801
Finansiella tillgångar till verkligt värde ²⁾	1 104 539	936 844		1 104 539	936 844		1 104 539	936 844		824 998
Finansiella tillgångar som kan säljas ²⁾	43 892	46 014		43 892	46 014		43 892	46 014		48 776
Finansiella tillgångar som innehas till förfall ²⁾	90	91		90	91		90	91		87
Tillgångar som innehas för försäljning	1 400	841		1 400	841		1 400	841		
Aktier och andelar i intresseföretag	1 155	1 251		1 155	1 251		1 155	1 251		1 320
Materiella och immateriella tillgångar	26 890	27 524		26 890	27 524		26 890	27 524		29 102
Övriga tillgångar	61 680	62 141		61 680	62 141		61 680	62 141		49 921
Summa tillgångar	2 979 216	2 641 246		2 979 216	2 641 246		2 979 216	2 641 246		2 651 325
Skulder till centralbanker och kreditinstitut	211 439	115 186		211 439	115 186		211 439	115 186		210 060
In- och upplåning från allmänheten	1 020 177	943 114		1 020 177	943 114		1 020 177	943 114		903 706
Skulder till försäkringstagare	389 547	364 354		389 547	364 354		389 547	364 354		322 769
Emitterade värdepapper	736 605	689 863		736 605	689 863		736 605	689 863		767 194
Övriga finansiella skulder till verkligt värde	360 673	280 763		360 673	280 763		360 673	280 763		227 113
Skulder hänförliga till tillgångar som innehas för försäljning	240			240			240			
Övriga skulder	95 571	70 257		95 571	70 257		95 571	70 257		78 706
Avsättningar	3 167	2 868		3 167	2 868		3 167	2 868		2 196
Efterställda skulder	33 113	40 265		33 113	40 265		33 113	40 265		20 497
Totalt eget kapital	128 684	134 576		128 684	134 576		128 684	134 576		119 084
Summa skulder och eget kapital	2 979 216	2 641 246		2 979 216	2 641 246		2 979 216	2 641 246		2 651 325

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

2) Varav obligationer och andra räntebärande värdepapper: SEK 406 244m (343 964/471.398).

En balansräkning med mer detaljerad information finns i Fact Book.

Ställda pantar, ansvarsförbindelser och åtaganden – SEB-koncernen

Mkr	31 mar			31 dec			31 mar			
	2015	2014	%	2015	2014	%	2015	2014	%	
Säkerheter ställda för egna skulder ¹⁾	591 323	437 991		591 323	437 991		591 323	437 991		401 523
Säkerheter ställda för skulder till försäkringstagarna	389 547	364 354		389 547	364 354		389 547	364 354		322 768
För egna skulder ställda säkerheter	980 870	802 345		980 870	802 345		980 870	802 345		724 291
Övriga ställda säkerheter ²⁾	173 880	127 792		173 880	127 792		173 880	127 792		137 206
Ansvarsförbindelser	115 290	116 566		115 290	116 566		115 290	116 566		100 331
Åtaganden	710 597	559 575		710 597	559 575		710 597	559 575		531 109

1) Varav tillgångar pantsatta för säkerställda obligationer 366 370 Mkr (359 276/348 147).

2) Värdepappersslån 85 151 Mkr (51 722/74 198) och pantsatta men ej utnyttjade obligationer 79 435 Mkr (73 496/63 008).

Nyckeltal - SEB-koncernen						
	Kv1	Kv4	Jan - mar		Helår	
	2015	2014	2015	2014	2014	
Räntabilitet på eget kapital, %	13,81	17,26	13,81	12,62	15,25	
Räntabilitet på totala tillgångar, %	0,64	0,81	0,64	0,60	0,71	
Räntabilitet på riskexponeringsbelopp, %	2,99	3,79	2,99	2,64	3,23	
K/I-tal	0,48	0,45	0,48	0,51	0,47	
Nettoresultat per aktie före utspädning, kr	2:12	2:60	2:12	1:77	8:79	
Vägt antal aktier, miljoner ¹⁾	2 189	2 191	2 189	2 190	2 187	
Nettoresultat per aktie efter utspädning, kr	2:11	2:58	2:11	1:76	8:73	
Vägt antal aktier efter utspädning, miljoner ²⁾	2 202	2 204	2 202	2 207	2 202	
Substansvärde per aktie, kr	66:22	68:13	66:22	60:45	68:13	
Eget kapital per aktie, kr	58:76	61:47	58:76	54:60	61:47	
Aktieägarnas kapital, genomsnitt miljarder kr	134,7	131,8	134,7	123,1	126,1	
Kreditförlustnivå, %	0,05	0,09	0,05	0,07	0,09	
Likviditetstäckningsgraden ³⁾ , %	124	115	124	137	115	
Kapitalkrav, Basel III:						
Risikexponeringsbelopp, Mkr	623 454	616 531	623 454	587 503	616 531	
Uttryckt som kapitalkrav, Mkr	49 874	49 322	49 874	47 000	49 322	
Kärnprimärkapitalrelation, %	16,6	16,3	16,6	15,7	16,3	
Primärkapitalrelation, %	18,8	19,5	18,8	17,6	19,5	
Total kapitalrelation, %	21,1	22,2	21,1	18,7	22,2	
Antal befattningar ⁴⁾	15 695	15 910	15 732	15 620	15 714	
Depåförvaring, miljarder kronor	7 603	6 763	7 603	6 003	6 763	
Förvalt kapital, miljarder kronor	1 832	1 708	1 832	1 504	1 708	

1) Utfärdat antal aktier uppgick till 2 194 171 802. SEB ägde 5,495,862 A-aktier för de långsiktiga aktieprogrammen vid årsskiftet 2014.

Under 2015 har 842 112 aktier sålts. Per 31 mars 2015 ägde SEB således 4 653 750 A-aktier till ett marknadsvärde av 470 Mkr.

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

3) Enligt vid varje tidpunkt gällande regler från Finansinspektionen.

4) Kvartalsisolerat antal är för sista månaden i kvartalet. Ackumulerat antal är ett medeltal för perioden.

1 SEB:s Eget Kapital. För mer information tillgänglig för alla anställda med sin kostnadsfria historia.

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 perioden januari- mars 2015 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, s13;

HANDLINGAR INFÖRLIVADE GENOM HÄNVISNING

Handlingar införlivade genom hänvisning sid 57 kompletteras med följande information

För SEB:s delårsrapport(er) 2015 hänvisas till:

- SEB:s delårsrapport för januari - mars 2015