

Datum: 16 februari 2018

Tillägg av den 16 februari 2018 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 16 februari 2018 (diariernr 18-2586) och har upprättats i enlighet med 2 kap. 34 § lag (1991:980) om handel med finansiella instrument samt offentliggjorts på SEB:s hemsida den 16 februari 2018. Tillägget skall läsas tillsammans med och utgöra en del av Grundprospektet samt andra tillägg till Grundprospektet.

Tillägget har upprättats med anledning av att SEB den 31 januari 2018 publicerat sin bokslutskommuniké för 2017 som har gjort förändringar i sammanfattningens avsnitt "Finansiell information" 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 20 februari 2018.

Sammanfattningen avsnitt "Finansiell information" ska ersättas enligt följande:

| Finansiell information: | <p>Historisk finansiell Information</p> <p>Nedanstående resultaträkning och balansräkning i sammandrag från Bankens årsredovisning för 2016 och 2015 samt bokslutskommuniké för 2017.</p> <p>Bankens årsredovisningar för 2016 och 2015 samt bokslutskommuniké för 2017, ger en komplett bild över Bankens tillgångar, skulder och finansiella ställning.</p> <p>SEB:s resultat-och balansräkning samt nyckeltal för åren 2016 och 2015 samt bokslutskommunikén för 2017, i sammandrag.</p> <p>Resultaträkning</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">(MSEK)</th> <th style="text-align: center;">2017</th> <th style="text-align: center;">2016</th> <th style="text-align: center;">2015</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Räntenetto</td> <td style="text-align: right;">19.893</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;">17.725</td> <td style="text-align: right;">16.628</td> <td style="text-align: right;">18.345</td> </tr> </tbody> </table> | (MSEK) | 2017 | 2016 | 2015 | Räntenetto | 19.893 | 18.738 | 18.938 | Provisionsnetto | 17.725 | 16.628 | 18.345 |
|-------------------------|---|--------|--------|------|------|------------|--------|--------|--------|-----------------|--------|--------|--------|
| (MSEK) | 2017 | 2016 | 2015 | | | | | | | | | | |
| Räntenetto | 19.893 | 18.738 | 18.938 | | | | | | | | | | |
| Provisionsnetto | 17.725 | 16.628 | 18.345 | | | | | | | | | | |

| | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | 6.880 | 7.056 | 5.478 |
| Övriga intäkter, netto | 1.112 | 1.349 | 1.002 |
| Summa intäkter | 45.609 | 43.771 | 43.763 |
| Personalkostnader | -14.025 | -14.562 | -14.436 |
| Övriga kostnader | -6.947 | -6.703 | -6.355 |
| Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar | -964 | -6.496 | -1.011 |
| Summa kostnader | -21.936 | -27.761 | -21.802 |
| Resultat före kreditförluster | 23.672 | 16.010 | 21.961 |
| Vinster och förluster från materiella och immateriella tillgångar | -162 | -150 | -213 |
| Kreditförluster, netto | -808 | -993 | -883 |
| Rörelseresultat | 20.806 | 14.867 | 20.865 |
| Skatt | -4.562 | -4.249 | -4.284 |
| Nettoresultat | 16.244 | 10.618 | 16.581 |

Balansräkning

| (MSEK) | 2017 | 2016 | 2015 |
|--|-----------|-----------|-----------|
| Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker | 177.222 | 151.078 | 101.429 |
| Övrig utlåning till centralbanker | 12.778 | 66.730 | 32.222 |
| Utlåning till kreditinstitut | 34.715 | 50.527 | 58.542 |
| Utlåning till allmänheten | 1.484.803 | 1.453.019 | 1.353.386 |
| Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen | 575.955 | 785.026 | 826.945 |

| | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Förändringar av verkligt värde av säkrade poster i en portföljsäkring | 93 | 111 | 104 |
| Finansiella tillgångar tillgängliga som kan säljas | 27.776 | 35.747 | 37.368 |
| Anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning | 184.011 | 587 | 801 |
| Aktier och andelar i intresseföretag | 1.314 | 1.238 | 1.218 |
| Materiella och immateriella tillgångar | 12.052 | 20.158 | 26.203 |
| Övriga tillgångar | 48.877 | 56.425 | 57.783 |
| Summa tillgångar | 2.559.596 | 2.620.646 | 2.495.964 |
| Skulder till centralbanker och kreditinstitut | 89.076 | 119.864 | 118.506 |
| In- och upplåning från allmänheten | 1.004.721 | 962.028 | 883.785 |
| Skulder till försäkringstagare | 303.202 | 403.831 | 370.709 |
| Emitterade värdepapper | 614.033 | 668.880 | 639.444 |
| Övriga finansiella skulder till verkligt värde | 114.313 | 213.496 | 230.785 |
| Förändringar av verkligt värde av säkrade poster i en portföljsäkring | 1.046 | 1.537 | 1.608 |
| Övriga skulder | 75.170 | 67.082 | 75.084 |
| Avsättningar | 3.009 | 2.233 | 1.873 |
| Efterställda skulder | 32.390 | 40.719 | 31.372 |
| Summa skulder | 2.415.671 | 2.479.670 | 2.353.166 |
| Summa eget kapital | 143.925 | 140.976 | 142.798 |
| Summa skulder och eget kapital | 2.559.596 | 2.620.646 | 2.495.964 |

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.

| | 2017 | 2016 | 2015 |
|--|-------|------|-------|
| Räntabilitet på eget kapital ¹ , % | 11,53 | 7,80 | 12,24 |
| Nettoresultat per aktie före utspädning ² , kr | 7:49 | 4:88 | 7:57 |
| K/I-tal ³ | 0,48 | 0,63 | 0,50 |
| Kreditförlustnivå ⁴ , % | 0,05 | 0,07 | 0,06 |
| Total reserveringsgrad för individuellt värderade osäkra fordringar, % | - | 68,8 | 68,3 |
| Andel osäkra fordringar, brutto % | - | 0,33 | 0,35 |
| Kärnprimärkapitalrelation enligt Basel III, % | 19,4 | 18,8 | 18,8 |
| Primärkapitalrelation enligt Basel III, % | 21,6 | 21,2 | 21,3 |
| Total kapitalrelation enligt Basel III, % | 24,2 | 24,8 | 23,8 |

| Nyckeltal | Definition |
|---|---|
| Räntabilitet på eget kapital | Aktieägarnas andel av nettoresultatet dividerat med genomsnittligt ⁵ eget kapital. |
| Nettoresultat per aktie före utspädning | Aktieägarnas andel av nettoresultatet dividerat med genomsnittligt ⁶ 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 |

¹ Syftet med detta nyckeltal är att ge relevant information över Bankens resultat i relation till olika investeringsmått.

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

³ Syftet med detta nyckeltal är att ge information om Bankens kostnadseffektivitet.

⁴ Syftet med detta nyckeltal är att ge information om reserveringar i relation till kreditrisk.

⁵ Ackumulerat genomsnitt från årets början, beräknat på månadsbasis.

⁶ Genomsnittligt antal beräknat på dagsbasis.

| | |
|---|--|
| | 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. |
| 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 – december 2017 har bokslutskommunikén 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. 55 i Grundprospektet kompletteras med följande information:

Historisk finansiell information för perioden januari – december 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 bokslutskommuniké för 2017 hänvisas till:

- Resultaträkning, s. 14
- Balansräkning, s. 15
- Nyckeltal för januari – december 2017, s. 16

- Definitioner- Alternativa nyckeltal, s. 42

HANDLINGAR INFÖRLIVADE GENOM HÄNVISNING

Handlingar införlivade genom hänvisning s. 57 i Grundprospektet kompletteras med följande information.

I SEB:s bokslutskommuniké för 2017 hänvisas till:

- Resultaträkning, s. 14
- Balansräkning, s. 15
- Nyckeltal för januari – december 2017, s. 16
- Definitioner, Alternativa nyckeltal s. 42

Alternativa nyckeltal 2017 Q4