

Aneks nr 2 z dnia 16 listopada 2012 r.

**do prospektu emisyjnego
obligacji Getin Noble Bank S.A.
zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego
w dniu 27 czerwca 2012 r.**

Terminy pisane wielką literą w niniejszym dokumencie mają znaczenie nadane im w Prospekcie.

Niniejszy aneks do prospektu emisyjnego spółki Getin Noble Bank S.A. został sporządzony w związku z publikacją skonsolidowanego raportu kwartalnego za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2012 roku.

Emitent niniejszym aneksem włącza do Prospektu przez odesłanie skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2012 r. („Raport kwartalny”).

Według oceny Emitenta w związku z opublikowaniem Raportu kwartalnego ewentualna aktualizacja opisu sytuacji finansowej Emitenta o dane z Raportu kwartalnego nie stanowiłaby dla inwestorów istotnej wartości dodanej oraz nie zawierałaby nowych informacji istotnych dla podjęcia decyzji inwestycyjnych, ponieważ aktualizacja taka zawierałaby dane dostępne publicznie już przed datą publikacji niniejszego aneksu.

W związku z powyższym w ocenie Emitenta wystarczającym jest włączenie danych zawartych w Raporcie kwartalnym do Prospektu przez odesłanie.

Aktualizacja 1.

**str. 7, pkt 2.1.1 Części I „Wybrane dane finansowe Emitenta”,
str. 39, pkt 3.1 Części III „Wybrane dane finansowe Emitenta”,
na końcu pierwszego akapitu dodaje się:**

... oraz skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Emitenta za okres od 1 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku, sporządzonych zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które nie zostało zbadane ani nie zostało poddane przeglądowi przez biegłego rewidenta.

Aktualizacja 2.

str. 74, pkt 8.1 Części III „Oświadczenie o niewystąpieniu istotnych zmian w perspektywach Emitenta od czasu opublikowania ostatniego sprawozdania finansowego”,

było:

Od czasu opublikowania ostatniego sprawozdania finansowego zbadanego przez biegłych rewidentów nie wystąpiły żadne istotne niekorzystne zmiany w perspektywach Emitenta.

jest:

W okresie trzech kwartałów zakończonym 30 września 2012 roku skonsolidowany zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. wyniósł 300 288 tys. zł. Zysk brutto wyniósł 368 439 tys. zł i był o 63% niższy niż w okresie trzech kwartałów zakończonym 30 września 2011 roku. Niższy poziom osiągniętego zysku w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego związany jest przede wszystkim z ujęciem w wyniku 2011 roku zysku z tytułu rozliczenia utraty kontroli w Open Finance S.A. (rozpoznano z tego tytułu zysk netto w kwocie 620 mln zł).

Koszty odsetkowe poniesione w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2012 roku wzrosły o 36% w stosunku do kosztów poniesionych w analogicznym okresie 2011 roku. Czynniki mającymi wpływ na wzrost kosztów odsetkowych był wzrost wolumenu depozytów klientów, wzrost stawek rynkowych (WIBOR) oraz zakończenie w I kwartale 2012 roku oferowania przez Getin Noble Bank S.A. depozytów z dzienną kapitalizacją odsetek. Dodatkowym czynnikiem zwiększającym koszty odsetkowe była emisja obligacji przez Bank – w trzech kwartałach 2012 roku saldo zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych zwiększyło się prawie o 95% do poziomu 1 582 mln zł, w tym 1 092 mln zł zobowiązań podporządkowanych.

Przychody z tytułu prowizji i opłat w okresie trzech kwartałów 2012 roku wyniosły 817 412 tys. zł i były niższe niż w roku poprzednim o 13%. Spadek ten jest głównie konsekwencją zmian w strukturze Grupy – do momentu utraty kontroli nad Spółkami w 2011 roku konsolidowano metodą pełną Open Finance S.A. oraz Idea Bank S.A. (w przychodach prowizyjnych Grupy ujęto z tego tytułu kwotę 65 584 tys. zł). W ciągu 9 miesięcy 2012 roku Grupa zanotowała także niższy poziom przychodów prowizyjnych z tytułu ubezpieczeń oraz z funduszy inwestycyjnych i działalności maklerskiej. Koszty z tytułu prowizji i opłat w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2012 roku spadły o ponad 29% w porównaniu z kosztami w analogicznym okresie 2011 roku i wyniosły 191 003 tys. zł.

Wartość zrealizowanej sprzedaży kredytów w okresie 9 miesięcy 2012 roku osiągnęła poziom 8 mld zł i była niższa w stosunku do roku poprzedniego o 25%. Spadek sprzedaży wystąpił przede wszystkim w obszarze kredytów hipotecznych

i był związany zarówno z sytuacją makroekonomiczną występującą na rynku tych kredytów, jak i realizowaną strategią Banku dotyczącą zmniejszenia udziału w nowej sprzedaży długoterminowych aktywów kredytowych.

Osiągnięty w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2012 roku ujemny wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wyniósł -54 854 tys. zł i był niższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2011 roku o 106 942 tys. zł. Uzyskanie niższego wyniku było związane ze spadkiem rynkowych marż dla transakcji basis swap, co wpłynęło na spadek wyceny tych transakcji, wygenerowanie ujemnego efektu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych oraz ujemnego wyniku na transakcjach nie objętych rachunkowością zabezpieczeń.

Wynik z pozycji wymiany po trzech kwartałach 2012 roku wyniósł 68 584 tys. zł i był niższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2011 roku o 37%. Wynik z pozycji wymiany generowany jest głównie z tytułu spreadu realizowanego na uruchomieniach i spłatach kredytów złotych indeksowanych do waluty obcej. Niższy zrealizowany wynik jest efektem przede wszystkim istotnego ograniczenia przez Bank od I kwartału 2012 roku akcji kredytowej w walutach obcych oraz indeksowanej do waluty obcej.

Poza powyższymi od czasu opublikowania ostatniego sprawozdania finansowego zbadanego przez biegłych rewidentów nie wystąpiły inne istotne niekorzystne zmiany w perspektywach Emitenta.

Aktualizacja 3.

str. 96, pkt 13.4 Części III „Śródroczne i inne informacje finansowe”, na końcu punktu dodaje się:

W związku z opublikowaniem śródrocznych skonsolidowanych informacji finansowych za 9 miesięcy zakończonych 30 września 2012 r. po dacie ostatniego rocznego sprawozdania finansowego zbadanego przez biegłego rewidenta, do Prospektu włącza się skonsolidowane sprawozdanie finansowe Emitenta za okres od 1 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku, które nie zostało zbadane ani nie zostało poddane przeglądowi przez biegłego rewidenta. Raport zawierający sprawozdanie finansowe Emitenta został przekazany do publicznej wiadomości 14 listopada 2012 r.

Raport dostępny jest na stronie internetowej Emitenta (www.gnb.pl).

Aktualizacja 4.

str. 105, pkt 17. Części III „Dokumenty udostępnione do wglądu”, dodaje się bullet:

- skonsolidowane sprawozdanie finansowe Emitenta za okres od 1 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku.

Aktualizacja 5.

str. 142, Załącznik nr 5 „Wykaz odesłań zamieszczonych w Prospekcie”, dodaje się bullet:

- skonsolidowane sprawozdanie finansowe Emitenta za okres od 1 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku, które nie było badane ani nie zostało poddane przeglądowi przez biegłego rewidenta (raport okresowy Emitenta z dnia 14.11.2012 r. dostępny jest na stronie internetowej Emitenta www.gnb.pl).
-

Emitent – Getin Noble Bank S.A.

Krzysztof Spyra

Karol Karolkiewicz

Członek Zarządu

Członek Zarządu