



## Komunikat aktualizujący nr 2 z dnia 19 listopada 2015 r.

do prospektu emisyjnego podstawowego  
obligacji Getin Noble Bank S.A.  
zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego  
w dniu 9 września 2015 r.

---

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

Niniejszy komunikat aktualizujący do prospektu emisyjnego podstawowego spółki Getin Noble Bank S.A. („Prospekt”, „Emitent”) sporządzonego w związku z publiczną ofertą obligacji w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych został sporządzony w związku z:

- aktualizacją treści Prospektu w zakresie Części I – Podsumowania, *Załącznika nr 3 – Wzór Ostatecznych Warunków Oferty Danej Serii (Formularz Ostatecznych Warunków Oferty)*;
- przyjęciem nowego wzoru formularza zapisu, tj. *Załącznika nr 4 Wzór formularza zapisu na Obligacje danej Serii*, a także
- wprowadzeniem możliwości składania zapisów na Obligacje za pośrednictwem telefonu.

### Aktualizacja nr 1

Emitent zwraca uwagę, że w celu polepszenia czytelności niniejszego komunikatu aktualizującego, zmieniane fragmenty zostały pogrubione i podkreślone.

#### **Str. 16, pkt. C.9 Część I – Podsumowanie, było:**

„ (...) Obligacje są oprocentowane. Obligacje mogą być oprocentowane według stałej lub zmiennej stopy procentowej. Rodzaj oprocentowania danej Serii Obligacji jest wskazany w Ostatecznych Warunkach Emisji Obligacji Danej Serii. Kwoty Odsetek są naliczane od Dnia Emisji (włącznie) do Dnia Wykupu lub odpowiednio Dnia Wcześniejszego Wykupu zgodnie z Warunkami Emisji (z wyłączeniem tego dnia).

Kwota Odsetek obliczana jest odrębnie dla każdego Okresu Odsetkowego.

Obligatariuszowi w każdym Dniu Płatności Odsetek z tytułu danej Obligacji przysługuje Kwota Odsetek w wysokości obliczanej zgodnie z następującym wzorem:

$$KO = N \times SP \times \frac{LD}{365}$$

gdzie:

- „KO” oznacza Kwotę Odsetek od jednej Obligacji za dany Okres Odsetkowy;
- „N” oznacza Wartość Nominalną;
- „SP” oznacza (i) w przypadku Obligacji o oprocentowaniu stałym stałą stopę procentową w wysokości wskazanej w Ostatecznych Warunkach Emisji Danej Serii, albo (ii) w przypadku Obligacji o oprocentowaniu zmiennym zmienną stopę procentową, na którą składa się stawka referencyjna, o której mowa poniżej powiększona o Marżę;
- „LD” oznacza liczbę dni w danym Okresie Odsetkowym;

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do najbliższego grosza (pół grosza będzie zaokrąglane w górę).

Kwota Odsetek od Obligacji obliczona będzie przez Emitenta.

W przypadku określenia sposobu oprocentowania jako oprocentowania zmiennego dla danej serii Obligacji, oprocentowanie zmienne ustalane będzie w oparciu o bazową zmienną stopę procentową WIBOR. Stopy procentowe WIBOR publikowane są codziennie około godziny 11.00 czasu warszawskiego, m.in. na stronie serwisu Reuters (<http://reuters.pl/tr/quotes/wibor.action>).

Stawka referencyjna do obliczenia oprocentowania Obligacji o oprocentowaniu zmiennym zostanie ustalona w następujący sposób:

- około godziny 11:00 w Dniu Ustalenia Odsetek Emitent ustali Ogłoszoną Stawkę Referencyjną;
- w przypadku, gdy Ogłoszona Stawka Referencyjna nie będzie dostępna, Emitent zwróci się, bez zbędnej zwłoki, do Banków Referencyjnych o podanie stopy procentowej dla depozytów złotówkowych o długości wskazanej w pkt. 9 Ostatecznych Warunków Emisji Danej Serii oferowanej przez każdy z tych Banków Referencyjnych głównym bankom działającym na warszawskim rynku międzybankowym i ustali, po odrzuceniu dwóch skrajnych notowań, stawkę referencyjną jako średnią arytmetyczną stóp podanych przez Banki Referencyjne, pod warunkiem, że co najmniej 4 Banki Referencyjne podadzą stopy procentowe, przy czym – jeśli będzie to konieczne - będzie ona zaokrąglona do drugiego miejsca po przecinku (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);
- w przypadku, gdy stawka referencyjna nie może być określona zgodnie z powyższymi zasadami, stawka referencyjna zostanie ustalona na poziomie ostatniej obowiązującej stawki referencyjnej w Okresie Odsetkowym bezpośrednio poprzedzającym dzień ustalenia stawki referencyjnej.

Po obliczeniu Kwoty Odsetek Emitent zawiadomi Agenta ds. Płatności, a po rejestracji Obligacji danej serii w KDPW, KDPW o wysokości Kwoty Odsetek za dany Okres Odsetkowy z tytułu Obligacji danej serii zgodnie z Regulacjami KDPW.

W przypadku zmiennego oprocentowania Obligacji, w okresie od Dnia Emisji danej serii Obligacji do daty ich wykupu, zmiany rynkowych stóp procentowych mogą wpłynąć na zmiany Ogłoszonej Stawki Referencyjnej dla poszczególnych Okresów Odsetkowych. Obniżenie Ogłoszonej Stopy Referencyjnej wpłynie na obniżenie bieżącej rentowności Obligacji, tj. posiadacze Obligacji mogą osiągać w przyszłości niższe niż zakładane wpływy z tytułu odsetek od Obligacji. Z kolei podwyżka Ogłoszonej Stopy Referencyjnej spowoduje wzrost rentowności bieżącej Obligacji. (...).”

#### **Str. 16, pkt. C.9 Część I – Podsumowanie, jest:**

„ (...) **Nominalna stopa procentowa**

Obligacje są oprocentowane.

Obligacje mogą być oprocentowane według stałej lub zmiennej stopy procentowej.

Rodzaj oprocentowania danej Serii Obligacji jest wskazany w Ostatecznych Warunkach Emisji Obligacji Danej Serii.

#### **Opis instrumentu bazowego dla obliczania zmiennej stopy procentowej**

**W przypadku oprocentowania zmiennego ustalane będzie ono w oparciu o bazową zmienną stopę procentową WIBOR dla [●] miesięcznych depozytów.**

Data rozpoczęcia wypłaty odsetek oraz daty wymagalności odsetek

#### **Dzień Emisji: [●].**

Kwoty Odsetek są naliczane od Dnia Emisji (włącznie) do Dnia Wykupu lub odpowiednio Dnia Wcześniejszego Wykupu zgodnie z Warunkami Emisji (z wyłączeniem tego dnia). Kwota Odsetek obliczana jest odrębnie dla każdego Okresu Odsetkowego.

#### **Dni Płatności Odsetek: [●].**

#### **Data zapadalności i ustalenia dotyczące amortyzacji pożyczki, łącznie z procedurami dokonywania spłat.**

#### **Dzień Wykupu: [●].**

**Obligacje będą wykupywane w Dniu Wykupu wskazanym w Ostatecznych Warunkach Emisji Obligacji danej Serii lub w Dniu Wcześniejszego Wykupu zgodnie z postanowieniami Warunków Emisji danej Serii. Warunki Emisji nie przewidują wcześniejszego wykupu Obligacji na wniosek Obligatariusza.**

Obligatariuszowi w każdym Dniu Płatności Odsetek z tytułu danej Obligacji przysługuje Kwota Odsetek w wysokości

$$KO = N \times SP \times \frac{LD}{365}$$

obliczanej zgodnie z następującym wzorem:

gdzie:

- „KO” oznacza Kwotę Odsetek od jednej Obligacji za dany Okres Odsetkowy;
- „N” oznacza Wartość Nominalną;
- „SP” oznacza (i) w przypadku Obligacji o oprocentowaniu stałym stałą stopę procentową w wysokości wskazanej w Ostatecznych Warunkach Emisji danej Serii, albo (ii) w przypadku Obligacji o oprocentowaniu zmiennym zmienną stopę procentową, na którą składa się stawka referencyjna, o której mowa poniżej powiększona o Marżę;
- „LD” oznacza liczbę dni w danym Okresie Odsetkowym;

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do najbliższego grosza (pół grosza będzie zaokrąglane w górę).

Kwota Odsetek od Obligacji obliczona będzie przez Emitenta.

W przypadku określenia sposobu oprocentowania jako oprocentowania zmiennego dla danej serii Obligacji, oprocentowanie zmienne ustalane będzie w oparciu o bazową zmienną stopę procentową WIBOR. Stopy procentowe WIBOR publikowane są codziennie około godziny 11.00 czasu warszawskiego, m.in. na stronie serwisu Reuters (<http://reuters.pl/tr/quotes/wibor.action>).

Stawka referencyjna do obliczenia oprocentowania Obligacji o oprocentowaniu zmiennym zostanie ustalona w następujący sposób:

- około godziny 11:00 w Dniu Ustalenia Odsetek Emitent ustali Ogłoszoną Stawkę Referencyjną;
- w przypadku, gdy Ogłoszona Stawka Referencyjna nie będzie dostępna, Emitent zwróci się, bez zbędnej zwłoki, do Banków Referencyjnych o podanie stopy procentowej dla depozytów złotówkowych o długości wskazanej w pkt. 9 Ostatecznych Warunków Emisji danej Serii oferowanej przez każdy z tych Banków Referencyjnych głównym bankom działającym na warszawskim rynku międzybankowym i ustali, po odrzuceniu dwóch skrajnych notowań, stawkę referencyjną jako średnią arytmetyczną stóp podanych przez Banki Referencyjne, pod warunkiem, że co najmniej 4 Banki Referencyjne podadzą stopy procentowe, przy czym – jeśli będzie to konieczne - będzie ona zaokrąglona do drugiego miejsca po przecinku (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);
- w przypadku, gdy stawka referencyjna nie może być określona zgodnie z powyższymi zasadami, stawka referencyjna zostanie ustalona na poziomie ostatniej obowiązującej stawki referencyjnej w Okresie Odsetkowym bezpośrednio poprzedzającym dzień ustalenia stawki referencyjnej.

Po obliczeniu Kwoty Odsetek Emitent zawiadomi Agenta ds. Płatności, a po rejestracji Obligacji danej serii w KDPW, KDPW o wysokości Kwoty Odsetek za dany Okres Odsetkowy z tytułu Obligacji danej serii zgodnie z Regulacjami KDPW.

W przypadku zmiennego oprocentowania Obligacji, w okresie od Dnia Emisji danej serii Obligacji do daty ich wykupu, zmiany rynkowych stóp procentowych mogą wpłynąć na zmiany Ogłoszonej Stawki Referencyjnej dla poszczególnych Okresów Odsetkowych. Obniżenie Ogłoszonej Stopy Referencyjnej wpłynie na obniżenie bieżącej rentowności Obligacji, tj. posiadacze Obligacji mogą osiągać w przyszłości niższe niż zakładane wpływy z tytułu odsetek od Obligacji. Z kolei podwyżka Ogłoszonej Stopy Referencyjnej spowoduje wzrost rentowności bieżącej Obligacji.

**Poziom rentowności**

**Rentowność nominalna:**

$$R_n = \frac{m * KO}{N} * 100\%$$

gdzie:

- „m” oznacza liczbę Okresów Odsetkowych w okresie 1 roku;
- „Rn” oznacza rentowność nominalną;
- „N” oznacza Wartość Nominalną;
- „KO” oznacza Kwotę Odsetek.

Rentowność bieżąca:

$$R_b = \frac{m * KO}{P} * 100\%$$

gdzie:

- „m” oznacza liczbę Okresów Odsetkowych w okresie 1 roku;
- „Rb” oznacza rentowność bieżącą;
- „P” oznacza cenę rynkową Obligacji;
- „KO” Kwotę Odsetek.
- ”
- 

Rentowność w okresie do Dnia Wykupu:

$$R_{DW} = \frac{\frac{1}{n} [\sum KO + (N - P)]}{0,5 * (N + P)}$$

gdzie:

- „RD  
W” oznacza rentowność w okresie do Dnia Wykupu;
- „n” oznacza liczbę Okresów Odsetkowych do Dnia Wykupu;
- „P” cenę rynkową Obligacji;
- „ΣKO  
” oznacza sumę kwot odsetek od Obligacji za wszystkie Okresy Odsetkowe od momentu liczenia RDW do Dnia Wykupu;
- „N” oznacza Wartość Nominalną.

Należy jednak zauważyć, że dokładne obliczenie rentowności Obligacji w okresie przekraczającym bieżący Okres Odsetkowy dla Obligacji oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej jest niemożliwe, z uwagi na niestały składnik oprocentowania Obligacji, którym jest Ogłoszona Stawka Referencyjna. (...).”

**Str. 20, pkt. E.3 Część I – Podsumowanie, było:**

**„(...) Warunki oferty**

Szczegółowe warunki oferty Obligacji danej Serii określone zostaną w Ostatecznych Warunkach Oferty Danej Serii.

Ostateczne Warunki Oferty Danej Serii będą każdorazowo dla Obligacji danej Serii podawane do publicznej wiadomości raportem bieżącym Emitenta jeśli będzie to wynikało z obowiązujących przepisów prawa oraz w sposób w jaki został opublikowany Prospekt, tj. na stronie internetowej Emitenta [www.gnb.pl](http://www.gnb.pl) w zakładce "Relacja Inwestorskie/Publiczny Program Emisji Obligacji Podporządkowanych" oraz na stronie internetowej Oferującego [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl), w terminie umożliwiającym Inwestorom zapoznanie się z ich treścią, nie później jednak niż przed rozpoczęciem przyjmowania zapisów na Obligacje danej Serii.

**Wielkość ogółem emisji lub oferty**

Na podstawie niniejszego Prospektu w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych oferowanych jest do 750.000 (słownie: siedemset pięćdziesiąt tysięcy) zdematerializowanych obligacji zwykłych na okaziciela. Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych).

Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa Wartości Nominalnej i wynosi 1.000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych).

Obligacje są emitowane w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych do maksymalnej kwoty 750.000.000 zł (słownie: siedemset pięćdziesiąt milionów złotych).

**Terminy, wraz z wszelkimi możliwymi zmianami, obowiązywania oferty i opis procedury składania zapisów**

Emitent będzie oferował Obligacje przez okres do 12 miesięcy od dnia udostępnienia Prospektu do publicznej wiadomości.

Ostateczne Warunki Oferty Danej Serii zawierające terminy obowiązywania Oferty dla Obligacji danej Serii zostaną przekazane do publicznej wiadomości raportem bieżącym Emitenta jeśli będzie to wynikało z obowiązujących przepisów prawa oraz w sposób w jaki został opublikowany Prospekt, tj. na stronie internetowej Emitenta [www.gnb.pl](http://www.gnb.pl) w zakładce "Publiczny Program Emisji Obligacji Podporządkowanych" oraz na stronie internetowej Oferującego [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl).

**Sposób i terminy wnoszenia wpłat na papiery wartościowe oraz dostarczenie papierów wartościowych**

Zapis powinien być opłacony w ostatnim dniu przyjmowania zapisów na Obligacje danej Serii, w kwocie wynikającej z iloczynu liczby Obligacji objętych zapisem i Ceny Emisyjnej z zastrzeżeniem, że zapis składany za pośrednictwem Internetu musi być opłacony najpóźniej w chwili składania zapisu, tj. w chwili składania zapisu Inwestor musi posiadać na rachunku papierów wartościowych w podmiocie, w którym składa zapis, środki pieniężne w złotych polskich w kwocie stanowiącej iloczyn liczby subskrybowanych Obligacji oraz Ceny Emisyjnej. Środki te powinny zostać zablokowane w chwili składania zapisu na okres do dnia przydziału Obligacji danej Serii. Z tytułu subskrybowania Obligacji nie jest pobierana dodatkowa prowizja.

Wpłata niepełna oznacza, iż zapis jest ważny, z zastrzeżeniem, że w trakcie dokonywania przydziału Obligacji danej Serii, podstawą do przydziału będzie liczba Obligacji, za które została dokonana pełna wpłata. Brak wpłat na Obligacje danej Serii w wyżej określonym terminie powoduje nieważność całego zapisu. Wpłata na Obligacje musi być dokonana w PLN na rachunek bankowy Noble Securities. Numer rachunku bankowego Noble Securities zostanie wskazany w formularzu zapisu na Obligacje danej Serii. Tytuł wpłaty powinien zawierać numer PESEL/REGON, imię i nazwisko (nazwa) Inwestora.

Wpłaty na Obligacje dokonane na rachunek bankowy Noble Securities nie podlegają oprocentowaniu. Wpłata na Obligacje dokonywana na rachunek bankowy Noble Securities musi być zaksięgowana na tym rachunku najpóźniej na koniec ostatniego dnia przyjmowania zapisów na Obligacje danej Serii wskazanym w Ostatecznych Warunkach Oferty Danej Serii.

Przydzielone Inwestorowi Obligacje zostaną zapisane w Dniu Emisji w Ewidencji. Po rejestracji Obligacji w KDPW zostaną one zaksięgowane za pośrednictwem KDPW na wskazanym przez Inwestora Rachunku Papierów Wartościowych, Rachunku Zbiorczym lub, w przypadku gdy Inwestor nie wskaże w formularzu zapisu na Obligacje numeru Rachunku Papierów Wartościowych, Rachunku Zbiorczego lub wskaże nieprawidłowy numer Rachunku Papierów Wartościowych, Rachunku Zbiorczego na Koncie Sponsora Emisji.(...)"

**Str. 20, pkt. E.3 Część I – Podsumowanie, jest:**

**„(...) Warunki oferty**

Szczegółowe warunki oferty Obligacji danej Serii określone zostaną w Ostatecznych Warunkach Oferty Danej Serii.

Ostateczne Warunki Oferty Danej Serii będą każdorazowo dla Obligacji danej Serii podawane do publicznej wiadomości raportem bieżącym Emitenta jeśli będzie to wynikało z obowiązujących przepisów prawa oraz w sposób w jaki został opublikowany Prospekt, tj. na stronie internetowej Emitenta [www.gnb.pl](http://www.gnb.pl) w zakładce "Relacja Inwestorskie/Publiczny Program Emisji Obligacji Podporządkowanych" oraz na stronie internetowej Oferującego [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl), w terminie umożliwiającym Inwestorom zapoznanie się z ich treścią, nie później jednak niż przed rozpoczęciem przyjmowania zapisów na Obligacje danej Serii.

#### **Wielkość ogółem emisji lub oferty**

Na podstawie niniejszego Prospektu w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych oferowanych jest do 750.000 (słownie: siedemset pięćdziesiąt tysięcy) zdematerializowanych obligacji zwykłych na okaziciela. Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych).

Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa Wartości Nominalnej i wynosi 1.000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych).

Obligacje są emitowane w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych do maksymalnej kwoty 750.000.000 zł (słownie: siedemset pięćdziesiąt milionów złotych).

#### **Terminy, wraz z wszelkimi możliwymi zmianami, obowiązywania oferty i opis procedury składania zapisów**

Emitent będzie oferował Obligacje przez okres do 12 miesięcy od dnia udostępnienia Prospektu do publicznej wiadomości.

**Wartość Nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych).**

**Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa Wartości Nominalnej i wynosi 1.000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych).**

**Liczba Obligacji emitowana w serii: [●].**

**Łączna wartość nominalna serii: [●] zł (słownie: [●] złotych).**

**Wielkość minimalnej liczby Obligacji objętych zapisem [●]**

Ostateczne Warunki Oferty Danej Serii zawierające terminy obowiązywania Oferty dla Obligacji danej Serii zostaną przekazane do publicznej wiadomości raportem bieżącym Emitenta jeśli będzie to wynikało z obowiązujących przepisów prawa oraz w sposób w jaki został opublikowany Prospekt, tj. na stronie internetowej Emitenta [www.gnb.pl](http://www.gnb.pl) w zakładce "Publiczny Program Emisji Obligacji Podporządkowanych" oraz na stronie internetowej Oferującego [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl).

#### **Sposób i terminy wnoszenia wpłat na papiery wartościowe oraz dostarczenie papierów wartościowych**

Zapis powinien być opłacony w ostatnim dniu przyjmowania zapisów na Obligacje danej Serii, w kwocie wynikającej z iloczynu liczby Obligacji objętych zapisem i Ceny Emisyjnej z zastrzeżeniem, że zapis składany za pośrednictwem Internetu **lub telefonu** musi być opłacony najpóźniej w chwili składania zapisu, tj. w chwili składania zapisu Inwestor musi posiadać na rachunku papierów wartościowych w podmiocie, w którym składa zapis, środki pieniężne w złotych polskich w kwocie stanowiącej iloczyn liczby subskrybowanych Obligacji oraz Ceny Emisyjnej. Środki te powinny zostać zablokowane w chwili składania zapisu na okres do dnia przydziału Obligacji danej Serii. Z tytułu subskrybowania Obligacji nie jest pobierana dodatkowa prowizja.

Wpłata niepełna oznacza, iż zapis jest ważny, z zastrzeżeniem, że w trakcie dokonywania przydziału Obligacji danej Serii, podstawą do przydziału będzie liczba Obligacji, za które została dokonana pełna wpłata. Brak wpłat na Obligacje danej Serii w wyżej określonym terminie powoduje nieważność całego zapisu. Wpłata na Obligacje musi być dokonana w PLN na rachunek bankowy Noble Securities. Numer rachunku bankowego Noble Securities zostanie wskazany w formularzu zapisu na Obligacje danej Serii. Tytuł wpłaty powinien zawierać numer PESEL/REGON, imię i nazwisko (nazwa) Inwestora.

Wpłaty na Obligacje dokonane na rachunek bankowy Noble Securities nie podlegają oprocentowaniu. Wpłata na Obligacje dokonywana na rachunek bankowy Noble Securities musi być zaksięgowana na tym rachunku najpóźniej na koniec ostatniego dnia przyjmowania zapisów na Obligacje danej Serii wskazanym w Ostatecznych Warunkach Oferty Danej Serii.

Przydzielone Inwestorowi Obligacje zostaną zapisane w Dniu Emisji w Ewidencji. Po rejestracji Obligacji w KDPW zostaną one zaksięgowane za pośrednictwem KDPW na wskazanym przez Inwestora Rachunku Papierów Wartościowych, Rachunku Zbiorczym lub, w przypadku gdy Inwestor nie wskaże w formularzu zapisu na Obligacje numeru Rachunku Papierów Wartościowych, Rachunku Zbiorczego lub wskaże nieprawidłowy numer Rachunku Papierów Wartościowych, Rachunku Zbiorczego na Koncie Sponsora Emisji. (...).

**Str.133, punkt 5.1.1 Warunki oferty, Część IV. Dokument ofertowy, po pierwszym akapicie dodaje się nowy akapit o następującej treści:**

„(...) Emitent przekaze w Ostatecznych Warunkach Oferty Danej Serii m.in. następujące parametry danej serii Obligacji:

*Seria:*

*Dzień Emisji:*

*Dni Płatności Odsetek:*

*Dzień Wykupu:*

*Maksymalna liczba Obligacji proponowanych do nabycia w serii:*

*Łączna wartość nominalna serii:*

*Minimalna liczba Obligacji Serii [●] objętych zapisem:*

*Oprocentowanie:*

*Marża:*

*Ogłoszona Stawka Referencyjna:*

*Banki Referencyjne:*

*Stopa procentowa dla Obligacji o stałym oprocentowaniu:*

*Wcześniejszy Wykup za Zgodą KNF zgodnie z paragrafem 6.2 Podstawowych Warunków Emisji:*

*Wcześniejszy Wykup za Zgodą KNF zgodnie z paragrafem 6.3 Podstawowych Warunków Emisji:*

*Termin rozpoczęcia przyjmowania zapisów na Obligacji Serii [●]:*

*Termin zakończenia przyjmowania zapisów na Obligacje Serii [●]:*

*Termin dokonywania wpłat na Obligacje Serii [●]:*

*Termin przydziału Obligacji Serii [●] stanowiący jednocześnie Dzień Emisji (...)"*

## **Aktualizacja nr 2**

Zmienia się brzmienie Załącznika nr 3 – Wzór Ostatecznych Warunków Oferty Danej Serii w następującym zakresie:

### **Str. 155, Załącznik nr 3 do Prospektu, Oświadczenie, było:**

„(...) Emitent zwraca uwagę, że pełne informacje na temat Emitenta i Oferty Obligacji można uzyskać wyłącznie na podstawie zestawienia Prospektu, Podstawowych Warunków Emisji oraz niniejszych Ostatecznych Warunków Oferty Obligacji Serii [●], ewentualnych aneksów do Prospektu i komunikatów aktualizujących. Prospekt wraz z Podstawowymi Warunkami Emisji został udostępniony do publicznej wiadomości w dniu [●] 2015 roku. Z Prospektem zapoznać się można na stronie internetowej Emitenta [www.gnb.pl](http://www.gnb.pl) oraz Oferującego [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl).

Wszelkie wyrażenia pisane w niniejszym dokumencie wielką literą mają znaczenie przypisane im w Prospekcie.(...)”

### **Str. 155, Załącznik nr 3 do Prospektu, Oświadczenie, jest:**

„(...) Emitent zwraca uwagę, że pełne informacje na temat Emitenta i Oferty Obligacji można uzyskać wyłącznie na podstawie zestawienia Prospektu, Podstawowych Warunków Emisji oraz niniejszych Ostatecznych Warunków Oferty Obligacji Serii [●], ewentualnych aneksów do Prospektu i komunikatów aktualizujących. Prospekt wraz z Podstawowymi Warunkami Emisji został udostępniony do publicznej wiadomości w dniu [●] 2015 roku. Z Prospektem zapoznać się można na stronie internetowej Emitenta [www.gnb.pl](http://www.gnb.pl) oraz Oferującego [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl).

**Emitent informuje ponadto, że do niniejszych Ostatecznych Warunków Oferty Obligacji Podporządkowanych Serii [●], zgodnie z art. 24 ust. 3 Rozporządzenia o Prospekcie zamieszczono podsumowanie poszczególnych serii dla Obligacji Serii [●], emitowanych w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych.**

Wszelkie wyrażenia pisane w niniejszym dokumencie wielką literą mają znaczenie przypisane im w Prospekcie.(...)”

### **Str. 156, Załącznik nr 3 do Prospektu, punkt nr 4 Podsumowanie dla poszczególnych emisji , było:**

„(...) Wartość nominalna 1 Obligacji wynosi 1.000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych).

Cena Emisyjna Obligacji jest równa jej Wartości Nominalnej i wynosi 1.000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych).

Obligacje są zdematerializowanymi papierami wartościowymi na okaziciela. Prawa z Obligacji danej Serii powstaną z chwilą zapisania ich w Ewidencji. Po Dacie Emisji Emitent podejmie starania w celu rejestracji Obligacji danej serii w KDPW zgodnie z art. 8 ust. 5 Ustawy o Obligacjach oraz art. 5 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi. Obligacje są obligacjami podporządkowanymi w rozumieniu art. 22 Ustawy o Obligacjach, nie są zabezpieczone bezpośrednio ani pośrednio.

Celem emisji Obligacji jest podniesienie poziomu funduszy własnych (uzupełniających) Getin Noble Banku pozwalające na rozwój działalności.

Emitent będzie ubiegał się o wprowadzenie Obligacji Serii [●] do obrotu na ASO.

W przypadku wydania przez KNF zgody na zaliczenie środków pozyskanych z emisji Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta, zobowiązania z Obligacji stanowią, zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego, podporządkowane zobowiązania Emitenta, a środki uzyskane z emisji Obligacji powiększą fundusze uzupełniające Emitenta. (...)

**Str. 156, Załącznik nr 3 do Prospektu, punkt nr 4 Podsumowanie dla poszczególnych emisji , jest:**

„(...) Poniżej zamieszczono podsumowanie poszczególnych emisji w rozumieniu art. 24 ust. 3 Rozporządzenia o Prospekcie dotyczące Obligacji Serii [●], emitowanych przez Emitenta w ramach Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych, objętego prospektem emisyjnym podstawowym z dnia 9 września 2015 r.

DZIAŁ C – PAPIERY WARTOŚCIOWE

<b>C.1</b>	<b>Opis typu i klasy papierów wartościowych stanowiących przedmiot oferty lub dopuszczenia do obrotu, w tym ewentualny kod identyfikacyjny papierów wartościowych.</b>
	Na podstawie niniejszego Prospektu w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych zgodnie z art. 33 pkt. 1 Ustawy o Obligacjach oferowanych jest do 750.000 (słownie: siedemset pięćdziesiąt tysięcy) obligacji zwykłych na okaziciela. Emitowane Obligacje, stanowią obligacje podporządkowane w rozumieniu art. 22 Ustawy o Obligacjach.  Po zapisaniu Obligacji danej Serii w Ewidencji, Emitent podejmie niezwłocznie niezbędne działania w celu rejestracji danej Serii Obligacji w KDPW. Na Datę Prospektu Obligacje nie są oznaczone przez KDPW kodem ISIN. Na Datę Emisji danej Serii Obligacji, Obligacje nie będą oznaczone przez KDPW kodem ISIN.
<b>C.2</b>	<b>Waluta emitowanych papierów wartościowych.</b>
	Walutą Obligacji jest złoty polski.
<b>C.5</b>	<b>Opis wszystkich ograniczeń dotyczących swobodnej zbywalności papierów wartościowych.</b>
	Zbywalność Obligacji jest nieograniczona, z zastrzeżeniem art. 8 ust. 6 Ustawy o Obligacjach. .  W przypadku wydania przez KNF zgody na zaliczenie środków pieniężnych pozyskanych z emisji Obligacji danej Serii do funduszy uzupełniających Emitenta, z zastrzeżeniem postanowienia art. 127 ust. 4 Prawa Bankowego, wcześniejszy zwrot środków pieniężnych pozyskanych przez Emitenta z tytułu emisji Obligacji danej Serii wymaga zgody KNF.
<b>C.8</b>	<b>Opis praw związanych z papierami wartościowymi, w tym ranking oraz ograniczenia tych praw.</b>
	Obligacje emitowane w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych są obligacjami oprocentowanymi, z określonym Dniem Wykupu. Obligacje wszystkich Serii będą uprawniały wyłącznie do uzyskania świadczeń pieniężnych tj. Kwoty Odsetek, zwrotu Wartości Nominalnej.  Świadczenia pieniężne z Obligacji będą spełnione na rzecz podmiotów będących Obligatariuszami w Dniu Ustalenia Praw.  Zgodnie z art. 22 Ustawy o Obligacjach, wierzytelności wynikające z Obligacji, w przypadku upadłości lub likwidacji Banku, będą zaspokojone po zaspokojeniu wszystkich innych wierzytelności przysługujących wierzycielom wobec Banku.  Zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego w przypadku upadłości Banku lub jego likwidacji Kwoty



	<p>Wykupu z tytułu wyemitowanych i nie wykupionych Obligacji będą podlegały zwrotowi Obligatariuszom w ostatniej kolejności.</p> <p>Na podstawie art. 74 ust. 7 Ustawy o Obligacjach, Obligacje są emitowane w celu ich zakwalifikowania jako składniki funduszy własnych zgodnie z przepisami Prawa Bankowego oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.). W przypadku wydania przez KNF zgody na zaliczenie środków z Obligacji do takich funduszy, przepisu art. 74 ust. 2 Ustawy o Obligacjach nie stosuje się i z zastrzeżeniem postanowienia art. 127 ust. 4 Prawa Bankowego, środki pieniężne pozyskane przez Emitenta z tytułu emisji Obligacji danej Serii nie mogą zostać wycofane od Emitenta przed Dniem Wykupu.</p> <p><b>Prawo do wykupu Obligacji</b></p> <p>Emitent wykupi Obligacje danej Serii w Dniu Wykupu, wskazanym dla każdej Serii Obligacji w Ostatecznych Warunkach Emisji Danej Serii. Ponadto Emitent jest uprawniony do wcześniejszego wykupu Obligacji danej Serii zgodnie z Warunkami Emisji danej Serii Obligacji.</p> <p>Wykup Obligacji nastąpi w Kwocie Wykupu, tj. za kwotę należności głównej równej Wartości Nominalnej, na rzecz podmiotów będących Obligatariuszami w Dniu Ustalenia Praw. Powyższa Kwota Wykupu zostanie powiększona o Kwotę Odsetek naliczonych do Dnia Wykupu (z wyłączeniem tego dnia) lub odpowiednio Dnia Wcześniejszego Wykupu (z wyłączeniem tego dnia).</p> <p>Szczegółowe zasady dotyczące wykupu Obligacji oraz wcześniejszego wykupu Obligacji wskazane są w Podstawowych Warunkach Emisji oraz w Ostatecznych Warunkach Emisji Obligacji Danej Serii.</p> <p><b>Świadczenia z tytułu odsetek od Obligacji</b></p> <p>Do dnia, w którym Obligacje danej serii zostaną zarejestrowane w KDPW wszelkie płatności z tytułu Obligacji takiej serii dokonywane będą przez Agenta ds. Płatności w drodze przelewu na rachunek bankowy, który powinien zostać wskazany przez Obligatariusza najpóźniej w Dniu Ustalenia Praw. Płatności będą dokonywane jedynie na rzecz Obligatariusza, który na koniec Dnia Ustalenia Praw będzie wpisany do Ewidencji jako Obligatariusz. Po dniu rejestracji Obligacji danej serii w KDPW wszystkie płatności z tytułu Obligacji takiej serii będą dokonywane za pośrednictwem KDPW oraz podmiotów prowadzących Rachunki Papierów Wartościowych, Rachunki Zbiorcze lub Konto Sponsora Emisji zgodnie z Regulacjami KDPW. Płatności będą dokonywane na rzecz posiadaczy, na rzecz których prawa z Obligacji są zapisane na Rachunkach Papierów Wartościowych, Rachunkach Zbiorczych lub na Koncie Sponsora Emisji w Dniu Ustalenia Praw.</p> <p>Szczegółowe zasady dotyczące płatności z tytułu Obligacji wskazane są w Podstawowych Warunkach Emisji oraz Ostatecznych Warunkach Emisji Obligacji Danej Serii.</p> <p><b>Świadczenia niepieniężne</b></p> <p>Zgodnie z Podstawowymi Warunkami Emisji z Obligacjami nie są związane żadne świadczenia niepieniężne.</p>
C.9	<p><b>Nominalna stopa procentowa; data rozpoczęcia wypłaty odsetek oraz daty wymagalności odsetek; w przypadku gdy stopa procentowa nie jest ustalona, opis instrumentu bazowego stanowiącego jego podstawę; data zapadalności i ustalenia dotyczące amortyzacji pożyczki, łącznie z procedurami dokonywania spłat; wskazanie poziomu rentowności; imię i nazwisko (nazwa) osoby reprezentującej posiadaczy dłużnych papierów wartościowych.</b></p>
	<p><b>Nominalna stopa procentowa</b></p> <p>Obligacje są oprocentowane.</p> <p>Obligacje mogą być oprocentowane według stałej lub zmiennej stopy procentowej.</p> <p>Rodzaj oprocentowania danej Serii Obligacji jest wskazany w Ostatecznych Warunkach Emisji Obligacji Danej Serii.</p> <p><b>Opis instrumentu bazowego dla obliczania zmiennej stopy procentowej</b></p> <p>W przypadku Oprocentowanie zmienne ustalane będzie w oparciu o bazową zmienną stopę procentową WIBOR dla [●] miesięcznych depozytów.</p>

**Data rozpoczęcia wypłaty odsetek oraz daty wymagalności odsetek**

Dzień Emisji: [●].

Kwoty Odsetek są naliczane od Dnia Emisji (włącznie) do Dnia Wykupu lub odpowiednio Dnia Wcześniejszego Wykupu zgodnie z Warunkami Emisji (z wyłączeniem tego dnia). Kwota Odsetek obliczana jest odrębnie dla każdego Okresu Odsetkowego.

Dni Płatności Odsetek: [●].

**Data zapadalności i ustalenia dotyczące amortyzacji pożyczki, łącznie z procedurami dokonywania spłat**

Dzień Wykupu: [●].

Obligacje będą wykupywane w Dniu Wykupu wskazanym w Ostatecznych Warunkach Emisji Obligacji Danej Serii lub w Dniu Wcześniejszego Wykupu zgodnie z postanowieniami Warunków Emisji danej Serii. Warunki Emisji nie przewidują wcześniejszego wykupu Obligacji na wniosek Obligatariusza.

Obligatariuszowi w każdym Dniu Płatności Odsetek z tytułu danej Obligacji przysługuje Kwota Odsetek w wysokości obliczanej zgodnie z następującym wzorem:

$$KO = N \times SP \times \frac{LD}{365}$$

gdzie:

- „KO” oznacza Kwotę Odsetek od jednej Obligacji za dany Okres Odsetkowy;
- „N” oznacza Wartość Nominalną;
- „SP” oznacza (i) w przypadku Obligacji o oprocentowaniu stałym stałą stopę procentową w wysokości wskazanej w Ostatecznych Warunkach Emisji Danej Serii, albo (ii) w przypadku Obligacji o oprocentowaniu zmiennym zmienną stopę procentową, na którą składa się stawka referencyjna, o której mowa poniżej powiększona o Marżę;
- „LD” oznacza liczbę dni w danym Okresie Odsetkowym;

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do najbliższego grosza (pół grosza będzie zaokrąglane w górę).

Kwota Odsetek od Obligacji obliczona będzie przez Emitenta.

W przypadku określenia sposobu oprocentowania jako oprocentowania zmiennego dla danej serii Obligacji, oprocentowanie zmienne ustalane będzie w oparciu o bazową zmienną stopę procentową WIBOR. Stopy procentowe WIBOR publikowane są codziennie około godziny 11.00 czasu warszawskiego, m.in. na stronie serwisu Reuters (<http://reuters.pl/tr/quotes/wibor.action>).

Stawka referencyjna do obliczenia oprocentowania Obligacji o oprocentowaniu zmiennym zostanie ustalona w następujący sposób:

- około godziny 11:00 w Dniu Ustalenia Odsetek Emitent ustali Ogłoszoną Stawkę Referencyjną;
- w przypadku, gdy Ogłoszona Stawka Referencyjna nie będzie dostępna, Emitent zwróci się, bez zbędnej zwłoki, do Banków Referencyjnych o podanie stopy procentowej dla depozytów złotówkowych o długości wskazanej w pkt. 9 Ostatecznych Warunków Emisji Danej Serii oferowanej przez każdy z tych Banków Referencyjnych głównym bankom działającym na warszawskim rynku międzybankowym i ustali, po odrzuceniu dwóch skrajnych notowań, stawkę referencyjną jako średnią arytmetyczną stóp podanych przez Banki Referencyjne, pod warunkiem, że co najmniej 4 Banki Referencyjne podadzą stopy procentowe, przy czym – jeśli będzie to konieczne - będzie ona zaokrąglona do drugiego miejsca po przecinku (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);
- w przypadku, gdy stawka referencyjna nie może być określona zgodnie z powyższymi zasadami, stawka referencyjna zostanie ustalona na poziomie ostatniej obowiązującej stawki referencyjnej w Okresie Odsetkowym bezpośrednio poprzedzającym dzień ustalenia stawki referencyjnej.

Po obliczeniu Kwoty Odsetek Emitent zawiadomi Agenta ds. Płatności, a po rejestracji Obligacji danej serii w KDPW, KDPW o wysokości Kwoty Odsetek za dany Okres Odsetkowy z tytułu Obligacji danej serii zgodnie z Regulacjami KDPW.

W przypadku zmiennego oprocentowania Obligacji, w okresie od Dnia Emisji danej serii Obligacji do daty ich wykupu, zmiany rynkowych stóp procentowych mogą wpłynąć na zmiany Ogłoszonej Stawki Referencyjnej dla poszczególnych Okresów Odsetkowych. Obniżenie Ogłoszonej Stopy Referencyjnej wpłynie na obniżenie bieżącej rentowności Obligacji, tj. posiadacze Obligacji mogą osiągać w przyszłości niższe niż zakładane wpływy z tytułu odsetek od Obligacji. Z kolei podwyżka Ogłoszonej Stopy Referencyjnej spowoduje wzrost rentowności bieżącej Obligacji.

#### Poziom rentowności

Rentowność nominalna:

$$R_n = \frac{m * KO}{N} * 100\%$$

gdzie:

- „m” oznacza liczbę Okresów Odsetkowych w okresie 1 roku;
- „R<sub>n</sub>” oznacza rentowność nominalną;
- „N” oznacza Wartość Nominalną;
- „KO” oznacza Kwotę Odsetek.

Rentowność bieżąca:

$$R_b = \frac{m * KO}{P} * 100\%$$

gdzie:

- „m” oznacza liczbę Okresów Odsetkowych w okresie 1 roku;
- „R<sub>b</sub>” oznacza rentowność bieżącą;
- „P” oznacza cenę rynkową Obligacji;
- „KO” Kwotę Odsetek.

Rentowności w okresie do Dnia Wykupu:

$$R_{DW} = \frac{\frac{1}{n} [\sum KO + (N - P)]}{0,5 * (N + P)}$$

gdzie:

- „R<sub>DW</sub>” oznacza rentowność w okresie do Dnia Wykupu;
- „n” oznacza liczbę Okresów Odsetkowych do Dnia Wykupu;

	<p>„P” cenę rynkową Obligacji;</p> <p>„ΣKO” oznacza sumę kwot odsetek od Obligacji za wszystkie Okresy Odsetkowe od momentu liczenia <math>R_{Dw}</math> do Dnia Wykupu;</p> <p>„N” oznacza Wartość Nominalną.</p> <p>Należy jednak zauważyć, że dokładne obliczenie rentowności Obligacji w okresie przekraczającym bieżący Okres Odsetkowy dla Obligacji oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej jest niemożliwe, z uwagi na niestaly składnik oprocentowania Obligacji, którym jest Ogłoszona Stawka Referencyjna.</p>
<b>C.10</b>	<b>W przypadku gdy konstrukcja odsetek dla danego papieru wartościowego zawiera element pochodny, należy przedstawić jasne i wyczerpujące wyjaśnienie, aby ułatwić inwestorom zrozumienie, w jaki sposób wartość ich inwestycji zależy od wartości instrumentu bazowego, zwłaszcza w sytuacji, gdy ryzyko jest najbardziej wyraźne</b>
	Nie dotyczy.
<b>C.11</b>	<b>Wskazanie, czy oferowane papiery wartościowe są lub będą przedmiotem wniosku o dopuszczenie do obrotu, z uwzględnieniem ich dystrybucji na rynku regulowanym lub na innych rynkach równoważnych, wraz z określeniem tych rynków.</b>
	<p>Emitent po zapisaniu Obligacji danej Serii w Ewidencji planuje podejmować niezbędne działania w celu rejestracji w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. poszczególnych Serii Obligacji.</p> <p>Po rejestracji Obligacji danej Serii w KDPW i oznaczeniu ich kodem ISIN Emitent wystąpi z wnioskiem do GPW i BondSpot o wprowadzenie Obligacji do ASO. Zwraca się uwagę Inwestorom, iż ASO nie jest rynkiem regulowanym lub innym rynkiem równoważnym w rozumieniu Ustawy o Obrocie.</p>

#### DZIAŁ D – RYZYKO

<b>D.2</b>	<b>Najważniejsze informacje o głównych czynnikach ryzyka charakterystycznych dla Emitenta.</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ryzyko związane ze strukturą akcjonariatu Emitenta</li> <li>• Ryzyko związane z silną zależnością od kadry zarządzającej zdolnej do efektywnego zarządzania aktywami i świadczenia wysokiej jakości usług</li> <li>• Ryzyko konkurencji</li> <li>• Ryzyko braku możliwości pozyskania źródeł finansowania działalności</li> <li>• Ryzyko związane z rozszerzaniem oferty produktów i usług</li> <li>• Ryzyko płynności</li> <li>• Ryzyko związane z wpływem poziomu cen i płynności papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa na wartość portfela papierów wartościowych Emitenta</li> <li>• Ryzyko stóp procentowych</li> <li>• Ryzyko operacyjne</li> <li>• Ryzyko związane z koniecznością dokonania dodatkowych znaczących wpłat do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego</li> <li>• Pogorszenie sytuacji finansowej polskich spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych może mieć istotny niekorzystny wpływ na polskie banki</li> <li>• Ryzyko związane z niedotrzymywaniem zobowiązań przez kontrahentów instytucjonalnych</li> <li>• Ryzyko kredytowe</li> <li>• Ryzyko związane z dochodzeniem należności oraz spadkiem wartości zabezpieczeń</li> <li>• Ryzyko zwiększenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</li> <li>• Ryzyko walutowe, w tym z tytułu portfela kredytów walutowych</li> <li>• Ryzyko związane z pracami nad projektem ustawy o szczególnych zasadach restrukturyzacji walutowych kredytów mieszkaniowych w związku ze zmianą kursu walut obcych do waluty polskiej</li> <li>• Ryzyko stosowania przez Emitenta niedozwolonych postanowień umownych</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ryzyko reputacyjne</li> <li>• Ryzyko niewystarczającej efektywności procedur zarządzania ryzykami i kontroli wewnętrznej</li> <li>• Ryzyko związane z funkcjonowaniem systemów informatycznych</li> <li>• Ryzyko związane z wyłudzeniami, oszustwami i innymi niepożądanymi zachowaniami pracowników i osób trzecich, którym Emitent może nie być w stanie zapobiec</li> <li>• Ryzyko związane z zależnością od podmiotów, których produkty oferują spółki z Grupy Emitenta</li> <li>• Ryzyko związane z nieskutecznością polityki w zakresie transakcji zabezpieczających (hedging)</li> <li>• Ryzyko związane z transakcjami między podmiotami powiązanymi</li> <li>• Ryzyko wcześniejszej wymagalności zadłużenia</li> <li>• Ryzyko związane z outsourcingiem</li> <li>• Ryzyko związane z obniżeniem ratingu kredytowego</li> <li>• Ryzyko związane z prawami własności intelektualnej</li> <li>• Ryzyko niewypełniania wymogów regulacyjnych w zakresie wymaganych kapitałów</li> <li>• Ryzyko zaostrzenia poziomu regulacji sektora bankowego i usług finansowych w Polsce oraz na świecie</li> <li>• Grupa może podlegać szerszym wymogom informacyjnym na mocy amerykańskiej ustawy US Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA")</li> <li>• Wdrożenie Dyrektywy w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do polskiego systemu prawnego może mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki lub perspektywy Grupy</li> <li>• Ryzyko związane z sytuacją ekonomiczną, polityczną oraz społeczną, a także polityką rządu</li> <li>• Ryzyko związane z atakami terrorystycznymi, pandemią, katastrofami naturalnymi i innymi nadzwyczajnymi zdarzeniami</li> <li>• Ryzyko związane ze zmiennością panującą na rynku finansowym</li> <li>• Ryzyko zmiany przepisów prawa i ich interpretacji</li> <li>• Grupa może być przedmiotem postępowania sądowego, arbitrażowego, administracyjnego lub innego rodzaju postępowania</li> <li>• Ryzyko związane z przepisami prawa podatkowego</li> </ul>
<b>D.3</b>	<b>Najważniejsze informacje o głównych czynnikach ryzyka charakterystycznych dla papierów wartościowych</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ryzyko niedojścia emisji Obligacji do skutku lub odwołania oferty</li> <li>• Ryzyko nieprzydzielenia Obligacji</li> <li>• Ryzyko publikacji aneksu do Prospektu</li> <li>• Ryzyko związane z wpłatami na Obligacje</li> <li>• Ryzyko związane z nieważnością zapisu na Obligacje</li> <li>• Ryzyko zakazu rozpoczęcia Oferty lub wstrzymania Oferty</li> <li>• Ryzyka związane z uznaniem Oferty m. in. za naruszającą w sposób znaczny interesy Inwestorów</li> <li>• Ryzyko związane z niewykonywaniem lub nienależytym wykonywaniem obowiązków wynikających z Ustawy o Ofercie lub Rozporządzenia o Prospekcie</li> <li>• Ryzyko odmowy rejestracji obligacji w KDPW lub niewprowadzenia Obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu Catalyst prowadzonym przez GPW i BondSpot lub opóźnieniem tego procesu</li> <li>• Ryzyko wstrzymania wprowadzenia Obligacji do obrotu oraz wstrzymania rozpoczęcia obrotu Obligacjami w alternatywnym systemie obrotu</li> <li>• Ryzyko związane z zawieszeniem obrotu Obligacjami</li> <li>• Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu w ASO</li> <li>• Ryzyko wahań kursu oraz możliwość okresowego braku płynności Obligacji na rynku wtórnym</li> <li>• Ryzyko kredytowe</li> <li>• Ryzyko stopy procentowej</li> <li>• Ryzyko wynikające z charakteru Obligacji jako obligacji podporządkowanych</li> <li>• Ryzyko przedterminowego wykupu Obligacji na żądanie Emitenta</li> <li>• Ryzyko braku spłaty zobowiązań z tytułu Obligacji</li> <li>• Ryzyko związane z brakiem zabezpieczenia Obligacji</li> <li>• Ryzyko podatkowe związane z obrotem Obligacjami</li> </ul>

## DZIAŁ E – OFERTA

<b>E.2b</b>	<b>Przyczyny oferty i opis wykorzystania wpływów pieniężnych, gdy są one inne niż osiągnięcie zysku lub zabezpieczenie przed określonymi rodzajami ryzyka.</b>
	<p>Celem emisji Obligacji jest podniesienie poziomu funduszy własnych (uzupełniających) Getin Noble Banku pozwalające na rozwój działalności.</p> <p>Przy założeniu, że Emitent w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych wyemituje obligacje do maksymalnej kwoty 750 (siedemset pięćdziesięciu) milionów złotych i że wszystkie te obligacje zostaną objęte, szacunkowe koszty emisji wyniosą 13,3 mln zł, zaś szacunkowa kwota wpływów netto wyniesie około 736,7 mln zł.</p> <p>Emitent nie przewiduje zmiany celów emisji.</p>
<b>E.3</b>	<b>Opis warunków oferty.</b>
	<p><b>Warunki oferty</b></p> <p>Szczegółowe warunki oferty Obligacji danej Serii określone zostaną w Ostatecznych Warunkach Oferty Danej Serii.</p> <p>Ostateczne Warunki Oferty Danej Serii będą każdorazowo dla Obligacji danej Serii podawane do publicznej wiadomości raportem bieżącym Emitenta jeśli będzie to wynikało z obowiązujących przepisów prawa oraz w sposób w jaki został opublikowany Prospekt, tj. na stronie internetowej Emitenta <a href="http://www.gnb.pl">www.gnb.pl</a> w zakładce "Relacja Inwestorskie/Publiczny Program Emisji Obligacji Podporządkowanych" oraz na stronie internetowej Oferującego <a href="http://www.noblesecurities.pl">www.noblesecurities.pl</a>, w terminie umożliwiającym Inwestorom zapoznanie się z ich treścią, nie później jednak niż przed rozpoczęciem przyjmowania zapisów na Obligacje danej Serii.</p> <p><b>Wielkość ogółem emisji lub oferty</b></p> <p>Na podstawie niniejszego Prospektu w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych oferowanych jest do 750.000 (słownie: siedemset pięćdziesiąt tysięcy) zdematerializowanych obligacji zwykłych na okaziciela. Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych).</p> <p>Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa Wartości Nominalnej i wynosi 1.000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych).</p> <p>Obligacje są emitowane w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych do maksymalnej kwoty 750.000.000 zł (słownie: siedemset pięćdziesiąt milionów złotych).</p> <p><b>Terminy, wraz z wszelkimi możliwymi zmianami, obowiązywania oferty i opis procedury składania zapisów</b></p> <p>Emitent będzie oferował Obligacje przez okres do 12 miesięcy od dnia udostępnienia Prospektu do publicznej wiadomości.</p> <p>Wartość Nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych).</p> <p>Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa Wartości Nominalnej i wynosi 1.000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych).</p> <p>Liczba Obligacji emitowana w serii: [●].  Łączna wartość nominalna serii: [●] zł (słownie: [●] złotych).  Wielkość minimalnej liczby Obligacji objętych zapisem [●]</p> <p>Ostateczne Warunki Oferty Danej Serii zawierające terminy obowiązywania Oferty dla Obligacji danej Serii zostaną przekazane do publicznej wiadomości raportem bieżącym Emitenta jeśli będzie to wynikało z obowiązujących przepisów prawa oraz w sposób w jaki został opublikowany Prospekt, tj. na stronie internetowej Emitenta <a href="http://www.gnb.pl">www.gnb.pl</a> w zakładce "Publiczny Program Emisji Obligacji Podporządkowanych" oraz na stronie internetowej Oferującego <a href="http://www.noblesecurities.pl">www.noblesecurities.pl</a>.</p> <p><b>Sposób i terminy wnoszenia wpłat na papiery wartościowe oraz dostarczenie papierów wartościowych</b></p> <p>Zapis powinien być opłacony w ostatnim dniu przyjmowania zapisów na Obligacje danej Serii, w kwocie wynikającej z iloczynu liczby Obligacji objętych zapisem i Ceny Emisyjnej z zastrzeżeniem, że zapis składany za pośrednictwem Internetu lub telefonu musi być opłacony najpóźniej w chwili składania zapisu, tj. w chwili</p>

	<p>składania zapisu Inwestor musi posiadać na rachunku papierów wartościowych w podmiocie, w którym składa zapis, środki pieniężne w złotych polskich w kwocie stanowiącej iloczyn liczby subskrybowanych Obligacji oraz Ceny Emisyjnej. Środki te powinny zostać zablokowane w chwili składania zapisu na okres do dnia przydziału Obligacji danej Serii. Z tytułu subskrybowania Obligacji nie jest pobierana dodatkowa prowizja.</p> <p>Wpłata niepełna oznacza, iż zapis jest ważny, z zastrzeżeniem, że w trakcie dokonywania przydziału Obligacji danej Serii, podstawą do przydziału będzie liczba Obligacji, za które została dokonana pełna wpłata. Brak wpłat na Obligacje danej Serii w wyżej określonym terminie powoduje nieważność całego zapisu. Wpłata na Obligacje musi być dokonana w PLN na rachunek bankowy Noble Securities. Numer rachunku bankowego Noble Securities zostanie wskazany w formularzu zapisu na Obligacje danej Serii. Tytuł wpłaty powinien zawierać numer PESEL/REGON, imię i nazwisko (nazwa) Inwestora.</p> <p>Wpłaty na Obligacje dokonane na rachunek bankowy Noble Securities nie podlegają oprocentowaniu. Wpłata na Obligacje dokonywana na rachunek bankowy Noble Securities musi być zaksięgowana na tym rachunku najpóźniej na koniec ostatniego dnia przyjmowania zapisów na Obligacje danej Serii wskazanym w Ostatecznych Warunkach Oferty Danej Serii.</p> <p>Przydzielone Inwestorowi Obligacje zostaną zapisane w Dniu Emisji w Ewidencji. Po rejestracji Obligacji w KDPW zostaną one zaksięgowane za pośrednictwem KDPW na wskazanym przez Inwestora Rachunku Papierów Wartościowych, Rachunku Zbiorczym lub, w przypadku gdy Inwestor nie wskaże w formularzu zapisu na Obligacje numeru Rachunku Papierów Wartościowych, Rachunku Zbiorczego lub wskaże nieprawidłowy numer Rachunku Papierów Wartościowych, Rachunku Zbiorczego na Koncie Sponsora Emisji.</p>
<b>E.4</b>	<b>Opis interesów, włącznie z konfliktem interesów, o istotnym znaczeniu dla emisji lub oferty.</b>
	<p><b>Noble Securities</b></p> <p>Oferującym, Agentem ds. Płatności (do czasu zarejestrowania Obligacji w KDPW), Depozytariuszem (do czasu zarejestrowania Obligacji w KDPW) oraz Doradcą Finansowym Spółki jest Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie pod adresem: ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa.</p> <p>Wysokość wynagrodzenia Oferującego jest uzależniona od powodzenia Publicznego Programu Emisji Obligacji.</p> <p>Emitent jest podmiotem dominującym w stosunku do Noble Securities.</p> <p>Pan Radosław Stefurak, Członek Zarządu Emitenta, jest równocześnie Przewodniczącym Rady Nadzorczej Noble Securities.</p> <p>Pan dr Krzysztof Rosiński, Prezes Zarządu Emitenta jest równocześnie Członkiem Rady Nadzorczej Noble Securities.</p> <p>Pan Marcin Dec, Członek Zarządu Emitenta jest równocześnie Członkiem Rady Nadzorczej Noble Securities.</p> <p>Pan Remigiusz Baliński, Członek Rady Nadzorczej Emitenta jest równocześnie Wiceprzewodniczącym Rady Nadzorczej Noble Securities.</p> <p>Poza ww. nie istnieją konflikty interesów o istotnym znaczeniu dla Oferty.</p> <p><b>Domański Zakrzewski Palinka Sp.k.</b></p> <p>Domański Zakrzewski Palinka Sp.k. jako doradca prawny Emitenta otrzyma wynagrodzenie związane ze świadczeniem usług prawnych dotyczących sporządzenia Prospektu niezależne od powodzenia Oferty. Wynagrodzenie doradcy prawnego nie jest również uzależnione od wielkości środków jakie Emitent uzyska z Oferty.</p> <p>Pomiędzy działaniami ww. osób i Emitenta nie występuje konflikt interesów o istotnym znaczeniu dla Oferty.</p> <p><b>Dentons Europe Oleszczuk sp.k.</b></p> <p>Dentons Europe Oleszczuk sp.k. jako doradca prawny Emitenta otrzyma wynagrodzenie związane ze świadczeniem usług prawnych dotyczących sporządzenia Prospektu niezależne od powodzenia Oferty. Wynagrodzenie doradcy prawnego nie jest również uzależnione od wielkości środków jakie Emitent uzyska z</p>





przydzielonych mi Obligacji na Koncie Sponsora Emisji, w przypadku, gdyby ww. rachunek papierów wartościowych okazał się nieprawidłowy.

**PEŁNOMOCNICY/REPREZENTANCI INWESTORA**

- |  |  |
|--|--|
| 18. Imię i Nazwisko: .....                 | 19. Imię i Nazwisko: .....                 |
| 20. Adres zameldowania: .....              | 21. Adres zameldowania: .....              |
| 22. PESEL: .....                           | 23. PESEL: .....                           |
| 24. Nr dowodu osobistego / paszportu*..... | 25. Nr dowodu osobistego / paszportu*..... |
| 26. Obywatelstwo: .....                    | 27. Obywatelstwo: .....                    |

\*niepotrzebne skreślić

**OŚWIADCZENIE INWESTORA**

**Ja, niżej podpisany, oświadczam, że:**

- zapoznałem się z treścią Prospektu i akceptuję w szczególności Podstawowe Warunki Emisji Obligacji oraz Ostateczne Warunki Emisji Obligacji, oraz Ostateczne Warunki Oferty Obligacji, a także ryzyka związane z inwestowaniem w Obligacje.
- jestem osobą, która zgodnie z przepisami prawa obowiązującego w kraju, którego jestem rezydentem, może wziąć udział w ofercie publicznej Obligacji.

**Oświadczenie Inwestora będącego osobą fizyczną lub osoby fizycznej (osób fizycznych) reprezentującej (reprezentujących) Inwestora:**

Inwestor oświadcza, że w celu udziału w Ofercie Obligacji, w tym w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia Oferty Obligacji i złożenia zapisów na Obligacje, oraz w zakresie niezbędnym do późniejszej realizacji świadczeń wynikających z Obligacji w przypadku ich przydzielenia Inwestorowi, dobrowolnie przekazał dane osobowe i wyraził zgodę na ich przetwarzanie przez Noble Securities Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie (01-208), przy ul. Przyokopowej 33 ("NS"), oraz Getin Noble Bank Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie (01-208), przy ul. Przyokopowej 33 („Emitent”) będącymi administratorem danych osobowych. Inwestor został poinformowany, że przysługuje mu prawo dostępu do jego danych osobowych i ich poprawiania.

Inwestor oświadcza, że przekazując, w celu udziału w Ofercie Obligacji, w tym w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia Oferty Obligacji i złożenia zapisów na Obligacje, oraz w zakresie niezbędnym do późniejszej realizacji świadczeń wynikających z Obligacji w przypadku ich przydzielenia Inwestorowi, jakiegokolwiek dane osobowe, posiada stosowną zgodę osób, których dane dotyczą oraz zobowiązuje się do poinformowania ich w imieniu NS i Emitenta o przekazaniu i zakresie danych osobowych przekazanych NS i Emitentowi będącym administratorem danych osobowych oraz o celu przekazania danych i przysługującym im uprawnieniu do dostępu i poprawiania danych.

W przypadku złożenia zapisu na Obligacje za pośrednictwem firmy inwestycyjnej w rozumieniu art. 3 pkt. 33 Ustawy o Obrocie innej niż Oferujący („Firma Inwestycyjna”) lub za pośrednictwem podmiotu działającego jako agent firmy inwestycyjnej w rozumieniu art. 79 Ustawy o Obrocie („Agent”) upoważniam Oferującego do udostępnienia Firmie Inwestycyjnej lub Agentowi informacji o liczbie przydzielonych mi Obligacji w celu dalszego przekazania mi tej informacji oraz na potrzeby rozliczeń finansowych pomiędzy Oferującym a Firmą Inwestycyjną lub Agentem.

Opcjonalne adnotacje podmiotu przyjmującego zapis: .....

Podpis Klienta /osoby(ów) fizycznej(ych)

działającej(ych) w imieniu Klienta

(podpis)

(miejsowość)

(data)

Podpis Noble Securities / Agenta Noble Securities S.A.

(podpis i pieczęć imienna pracownika)

(pieczęć placówki/oddziału)

**UWAGA: Wszelkie konsekwencje niewłaściwego wypełnienia Formularza zapisu na Obligacje ponosi wyłącznie Inwestor**

(...)"

#### Aktualizacja nr 4

##### **Str. 132, pkt. 5.1.3, Cześć IV – Dokument ofertowy, akapit szósty, było:**

„(...) Inwestor, który podpisał umowę z podmiotem przyjmującym zapisy na Obligacje, umożliwiającą składanie dyspozycji za pośrednictwem Internetu, może składać zapisy na Obligacje za jego pośrednictwem, podając wszystkie dane niezbędne do złożenia zapisu na Obligacje, zgodnie z postanowieniami Prospektu – o ile podmiot przyjmujący zapisy na Obligacje dopuszcza możliwość składania zapisów na Obligacje za pośrednictwem Internetu. (...)”.

##### **Str. 132, pkt. 5.1.3, Cześć IV – Dokument ofertowy, akapit szósty, jest:**

„(...) Inwestor, który podpisał umowę z podmiotem przyjmującym zapisy na Obligacje, umożliwiającą składanie dyspozycji za pośrednictwem Internetu lub **telefonu** może składać zapisy na Obligacje za **ich** pośrednictwem, podając wszystkie dane niezbędne do złożenia zapisu na Obligacje, zgodnie z postanowieniami Prospektu – o ile podmiot przyjmujący zapisy na Obligacje dopuszcza możliwość składania zapisów na Obligacje za pośrednictwem Internetu lub **telefonu**. (...)”.

##### **Str. 135, pkt. 5.1.4, Cześć IV – Dokument ofertowy, ostatni akapit, było:**

„(...) W przypadku, gdy zgodnie z opisanymi zasadami przydziału Inwestorowi składającemu zapis na Obligacje danej Serii za pośrednictwem Internetu nie zostaną przydzielone lub przydzielona zostanie mniejsza liczba Obligacji danej Serii niż ta, na którą złożono zapis, niewykorzystana część kwoty wpłaconej tytułem opłacenia zapisu pozostanie na jego rachunku w podmiocie przyjmującym zapis. Środki te zostaną odblokowane w dniu przydziału Obligacji danej Serii. (...)”.

##### **Str. 135, pkt. 5.1.4, Cześć IV – Dokument ofertowy, ostatni akapit jest:**

„(...) W przypadku, gdy zgodnie z opisanymi zasadami przydziału Inwestorowi składającemu zapis na Obligacje danej Serii za pośrednictwem Internetu **lub telefonu** nie zostaną przydzielone lub przydzielona zostanie mniejsza liczba Obligacji danej Serii niż ta, na którą złożono zapis, niewykorzystana część kwoty wpłaconej tytułem opłacenia zapisu pozostanie na jego rachunku w podmiocie przyjmującym zapis. Środki te zostaną odblokowane w dniu przydziału Obligacji danej Serii. (...)”.

##### **Str. 135, pkt. 5.1.6, Cześć IV – Dokument ofertowy, akapit pierwszy, było:**

„(...) Zapis powinien być opłacony w ostatnim dniu przyjmowania zapisów na Obligacje danej Serii, w kwocie wynikającej z iloczynu liczby Obligacji objętych zapisem i Ceny Emisyjnej z zastrzeżeniem, że zapis składany za pośrednictwem Internetu musi być opłacony najpóźniej w chwili składania zapisu, tj. w chwili składania zapisu Inwestor musi posiadać na rachunku papierów wartościowych w podmiocie, w którym składa zapis, środki pieniężne w złotych polskich w kwocie stanowiącej iloczyn liczby subskrybowanych Obligacji oraz Ceny Emisyjnej. Środki te powinny zostać zablokowane w chwili składania zapisu na okres do dnia przydziału Obligacji danej Serii. Z tytułu subskrybowania Obligacji nie jest pobierana dodatkowa prowizja. (...)”.

##### **Str. 135, pkt. 5.1.6, Cześć IV – Dokument ofertowy, akapit pierwszy, jest:**

„(...) Zapis powinien być opłacony w ostatnim dniu przyjmowania zapisów na Obligacje danej Serii, w kwocie wynikającej z iloczynu liczby Obligacji objętych zapisem i Ceny Emisyjnej z zastrzeżeniem, że zapis składany za pośrednictwem Internetu **lub telefonu** musi być opłacony najpóźniej w chwili składania zapisu, tj. w chwili składania zapisu Inwestor musi posiadać na rachunku papierów wartościowych w podmiocie, w którym składa zapis, środki pieniężne w złotych polskich w kwocie stanowiącej iloczyn liczby subskrybowanych Obligacji oraz Ceny Emisyjnej. Środki te powinny zostać zablokowane w chwili składania zapisu na okres do dnia przydziału Obligacji danej Serii. Z tytułu subskrybowania Obligacji nie jest pobierana dodatkowa prowizja. (...)”.