

Aneks nr 2 z dnia 2 września 2013 r.

**do prospektu emisyjnego
obligacji Getin Noble Bank S.A.
zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego
w dniu 7 maja 2013 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 półrocznego za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku.

Emitent niniejszym aneksem włącza do Prospektu przez odesłanie skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 r. („Raport półroczny”).

Aktualizacja 1.

**str. 8, pkt B.12 Części I „Wybrane dane finansowe Emitenta”,
str. 42, 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 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku, sporządzonych zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostało poddane przeglądowi przez biegłego rewidenta.”

Aktualizacja 2.

**str. 75, pkt 8.1 Części III „Oświadczenie o niewystąpieniu istotnych niekorzystnych zmian w perspektywach Emitenta od czasu opublikowania ostatniego sprawozdania finansowego”,
po pierwszym akapicie dodaje się:**

„W I półroczu 2013 roku Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. wypracowała zysk netto dla akcjonariuszy jednostki dominującej na poziomie 162,3 mln zł. Wynik za I półrocze 2013 roku był niższy o 31% w porównaniu do analogicznego okresu poprzedniego roku. Spadek ten jest głównie efektem zmniejszenia wyniku z tytułu prowizji i opłat w związku z ograniczeniem sprzedaży produktów inwestycyjnych w Grupie oraz ujęcia w wyniku I półrocza 2012 roku 85,8 mln zł zysku ze sprzedaży posiadanego pakietu akcji Idea Bank S.A.

Wynik z tytułu odsetek Grupy wyniósł w I półroczu 2013 roku 579,3 mln zł. W stosunku do I półrocza 2012 roku nastąpił spadek wyniku odsetkowego o 53,4 mln zł w następstwie serii obniżek rynkowych stóp procentowych (zmiana poziomu WIBOR 3M pomiędzy jego poziomem na koniec I półrocza 2013 roku a poziomem na koniec czerwca 2012 roku wyniosła 2,40 p.p.).

Niższy niż w analogicznym okresie ubiegłego roku wynik z tytułu prowizji i opłat, który za I półrocze 2013 roku wyniósł 266,0 mln zł (spadek o 38%) to przede wszystkim efekt istotnego zmniejszenia sprzedaży produktów inwestycyjnych. Ponadto w 2013 roku Bank przeprowadził analizę zmian w otoczeniu zewnętrznym i w warunkach rynkowych oraz analizę charakteru sprzedawanych produktów ubezpieczeniowych, w wyniku której dokonał zmiany zasad (polityki) rachunkowości w zakresie rozliczania wynagrodzeń z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, co spowodowało dodatkowe obniżenie wyniku z tytułu prowizji i opłat o 9,5 mln zł.

Osiągnięty w I półroczu 2013 roku wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wyniósł 9,8 mln zł i był efektem korzystniejszego niż w analogicznym okresie ubiegłego roku kształtowania się czynników rynkowych wpływających na wycenę tych transakcji.

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych na koniec czerwca 2013 roku zamknął się kwotą 29,2 mln zł. Znaczący spadek w porównaniu do wyniku osiągniętego w poprzednim roku wynika z ujęcia w tej pozycji w I półroczu 2012 roku zysku z transakcji sprzedaży akcji Idea Bank S.A.

Wynik z pozycji wymiany za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku wyniósł 32,4 mln zł i był niższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2012 roku o 35%. Spadek wynika z istotnego ograniczenia przez Bank udzielania kredytów w walutach obcych oraz indeksowanych do waluty obcej.

Istotny wpływ na osiągnięty w I półroczu 2013 roku skonsolidowany wynik Grupy miała finalizacja kolejnej akwizycji – przejęcia 100% akcji Dexia Kommunalkredit Bank Polska (obecnie spółka zależna BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. oraz nabycia zorganizowanej części banku DnB Nord Polska S.A. Zysk z tytułu okazynego nabycia powyższych podmiotów wyniósł w I półroczu 2013 roku 62 578 tys. zł.

W I półroczu 2013 roku wartość zrealizowanej sprzedaży kredytów kształtowała się na poziomie ubiegłorocznym i osiągnęła poziom 5,5 mld zł. Zmieniła się jednak struktura sprzedaży. W związku z realizowaną w Banku strategią zmniejszającą udział długoterminowych aktywów kredytowych ograniczono sprzedaż kredytów hipotecznych. Równocześnie zanotowano wzrost sprzedaży kredytów detalicznych o 23% oraz kredytów korporacyjnych o 19%. Wartość należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego wzrosła w I półroczu 2013 roku o 7% do poziomu 47,4 mld zł.

Konsekwentna realizacja przez Bank strategii zmiany struktury portfela kredytowego spowodowała również znaczący spadek kosztu ryzyka kredytowego. Obciążenie skonsolidowanego rachunku zysków i strat z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe osiągnęło wartość 340,7 mln zł i było niższe o 31% w porównaniu do I półrocza 2012 roku. Największy 69% spadek odnotowano w obszarze kredytów hipotecznych, natomiast znaczący przyrost odpisów w obszarze kredytów detalicznych związany jest ze zwiększeniem sprzedaży/salda należności w tym obszarze.

Koszty działania Grupy w I półroczu 2013 roku wyniosły 425,3 mln zł i utrzymały się na poziomie zbliżonym do I półrocza 2012 roku – pomimo ujęcia kosztów działania nabytej spółki zależnej BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. oraz kosztów związanych z przejętą siecią placówek banku DnB Nord Polska S.A. (łącznie wpływ na wynik skonsolidowany za I półrocze 2013 roku około 6 mln zł).”

Aktualizacja 3.

str. 97, pkt 13.5 Części III „Śródroczne i inne informacje finansowe”, na końcu punktu dodaje się:

„W związku z opublikowaniem śródrocznych skonsolidowanych informacji finansowych za 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2013 r. po dacie ostatniego rocznego sprawozdania finansowego zbadanego przez biegłego rewidenta, do Prospektu włącza się skonsolidowane sprawozdanie finansowe Emitenta za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku, które zostało poddane przeglądowi przez biegłego rewidenta. Raport zawierający sprawozdanie finansowe Emitenta został podany do publicznej wiadomości 30 sierpnia 2013 r.

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

Aktualizacja 4.

str. 104, pkt 17. Części III „Dokumenty udostępnione do wglądu”, dodaje się bullet:

- „skonsolidowane sprawozdanie finansowe Emitenta za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku.”

Aktualizacja 5.

str. 135, Załącznik nr 5 „Wykaz odesłań zamieszczonych w Prospekcie”, dodaje się bullet:

- „skonsolidowane sprawozdanie finansowe Emitenta za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku, poddane przeglądowi przez biegłego rewidenta (raport okresowy Emitenta z dnia 30.06.2013 r. dostępny na stronie internetowej Emitenta www.gnb.pl).”

Aktualnie nie są prowadzone zapisy na Obligacje. W związku z tym prawo uchylenia się od skutków prawnych złożonego zapisu nie przysługuje.

Emitent – Getin Noble Bank S.A.

Maciej Szczechura

Maurycy Kuhn

Członek Zarządu

Członek Zarządu