

Aneks nr 3 z dnia 6 marca 2013 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 rocznego za rok 2012.

Emitent niniejszym aneksem włącza do Prospektu przez odesłanie skonsolidowany raport roczny za 2012 rok („Raport roczny”).

Według oceny Emitenta w związku z opublikowaniem Raportu rocznego ewentualna aktualizacja opisu sytuacji finansowej Emitenta o dane z Raportu rocznego 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 rocznym do Prospektu przez odesłanie.

Aktualizacja 1.

str. 7, pkt 1.5 Części I „Biegły Rewident”,

str. 39, pkt 2.1 Części III „Podmiot uprawniony do badania historycznych informacji finansowych”

po drugim akapicie dodaje się:

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok 2012 przeprowadził Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) z siedzibą w Warszawie, Al. Jana Pawła II 19, 00-854 Warszawa, podmiot wpisany na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych prowadzoną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów pod numerem 73.

W imieniu spółki Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2012 r. przeprowadził oraz podpisał Paweł Nowosadko – Kluczowy Biegły Rewident wpisany przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów na listę biegłych rewidentów pod numerem 90119.

Aktualizacja 2.

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

na końcu podpunktu dodaje się:

W 2012 roku Grupa osiągnęła skonsolidowany zysk netto na poziomie 386 mln zł, tj. na poziomie niższym niż w 2011 roku o ponad 60%. Niższy poziom osiągniętego zysku netto w stosunku do roku poprzedniego związany jest przede wszystkim z ujęciem w wyniku 2011 roku zysku z tytułu sprzedaży części akcji i rozliczenia utraty kontroli w Open Finance S.A. (rozpoznano z tego tytułu zysk netto w kwocie 620 mln zł). Wynik z tytułu odsetek w 2012 roku wyniósł 1 248 mln zł i był niższy od zanotowanego w 2011 roku o 9,1%. Wynik z tytułu prowizji i opłat w 2012 roku wyniósł 769 mln zł i był wyższy o 11,8% w stosunku do 2011 roku. Obniżenie się wyniku z tytułu prowizji i opłat było efektem osiągnięcia niższego wyniku z tytułu ubezpieczeń (spadek w 2012 roku wyniku z tytułu ubezpieczeń o 58,9 mln zł, tj. o 16%). Głównym elementem wyniku prowizyjnego pozostają dochody z tytułu ubezpieczeń oraz produktów inwestycyjnych i depozytowych. Wynik pozostały obejmujący przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, wynik na pozostałych instrumentach finansowych, wynik pozycji wymiany i inne przychody i koszty operacyjne oraz udział w zyskach jednostek stowarzyszonych wyniósł w 2012 roku 221 mln zł i był niższy w stosunku do 2011 roku o 76,3%. Głównymi czynnikami powodującymi zmniejszenie wyniku były: (i) uzyskanie w 2011 roku zysku z tytułu sprzedaży części akcji i rozliczenia utraty kontroli w spółkach Open Finance S.A. oraz Idea Bank S.A. (brak podobnych transakcji w 2012 roku); (ii) zmiana czynników rynkowych wpływających na wycenę instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej, co wpłynęło na uzyskanie w 2012 roku straty na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy w kwocie -42,5 mln zł, w porównaniu do osiągniętego w 2011 roku zysku w wysokości +37,4 mln zł; (iii) niższa skala sprzedawanych w 2012 roku kredytów indeksowanych do walut obcych, a w konsekwencji niższy wynik z pozycji wymiany – spadek w stosunku do 2011 roku o 62,8 mln zł.

Aktualizacja 3.

str. 96, pkt 13.4 Części III „Data najnowszych informacji finansowych”,

było:

Ostatnie roczne informacje finansowe Emitenta, zbadane przez biegłego rewidenta, dotyczą informacji za rok obrotowy kończący się 31.12.2011 r.

jest:

Ostatnie roczne informacje finansowe Emitenta, zbadane przez biegłego rewidenta, dotyczą informacji za rok obrotowy kończący się 31.12.2012 r.

Aktualizacja 4.

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

- skonsolidowane sprawozdanie finansowe Emitenta za 2012 r. wraz z opinią biegłego rewidenta.

Aktualizacja 5.

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

- skonsolidowane sprawozdanie finansowe Emitenta za 2012 r. wraz z opinią biegłego rewidenta (raport okresowy roczny Emitenta z dnia 4.03.2013 r. dostępny na stronie internetowej Emitenta www.gnb.pl).

Emitent – Getin Noble Bank S.A.

Krzysztof Spyra

Karol Karolkiewicz

Członek Zarządu

Członek Zarządu