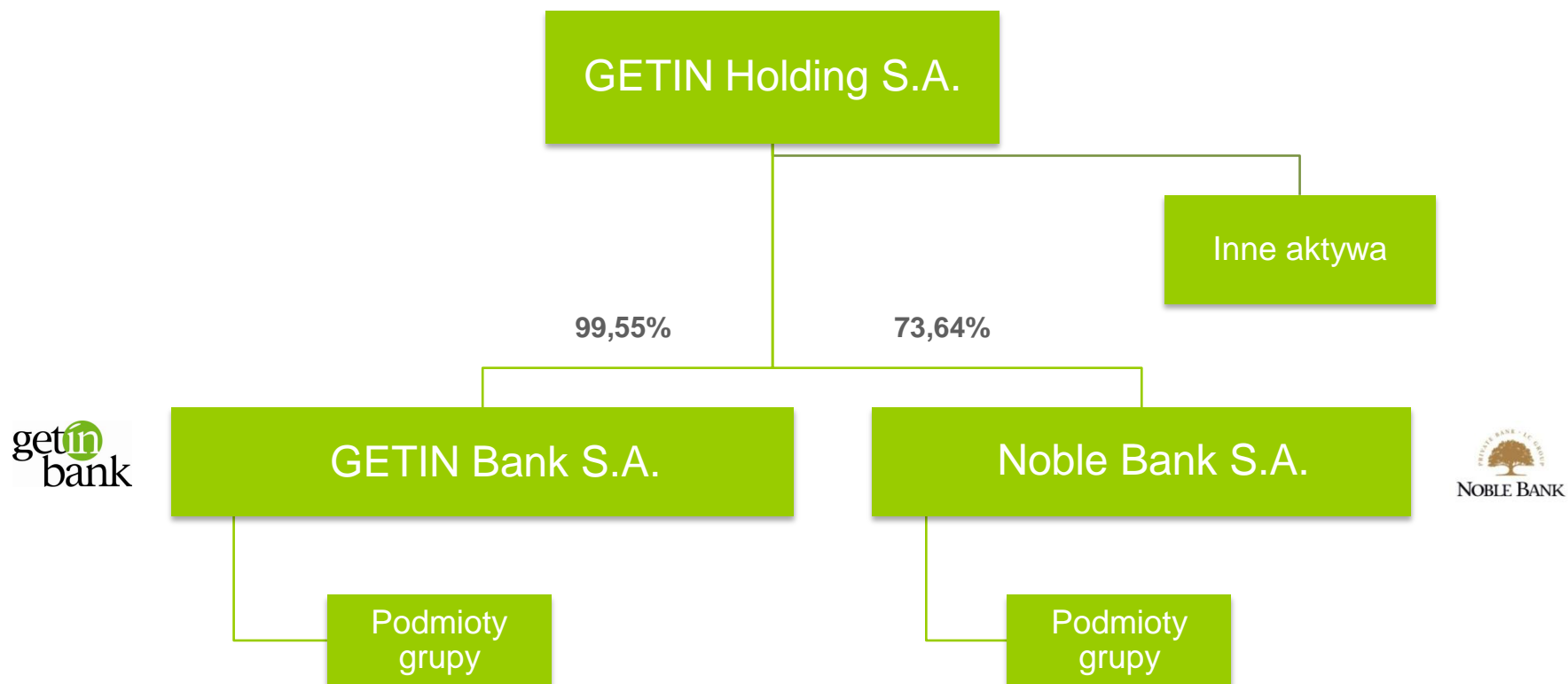
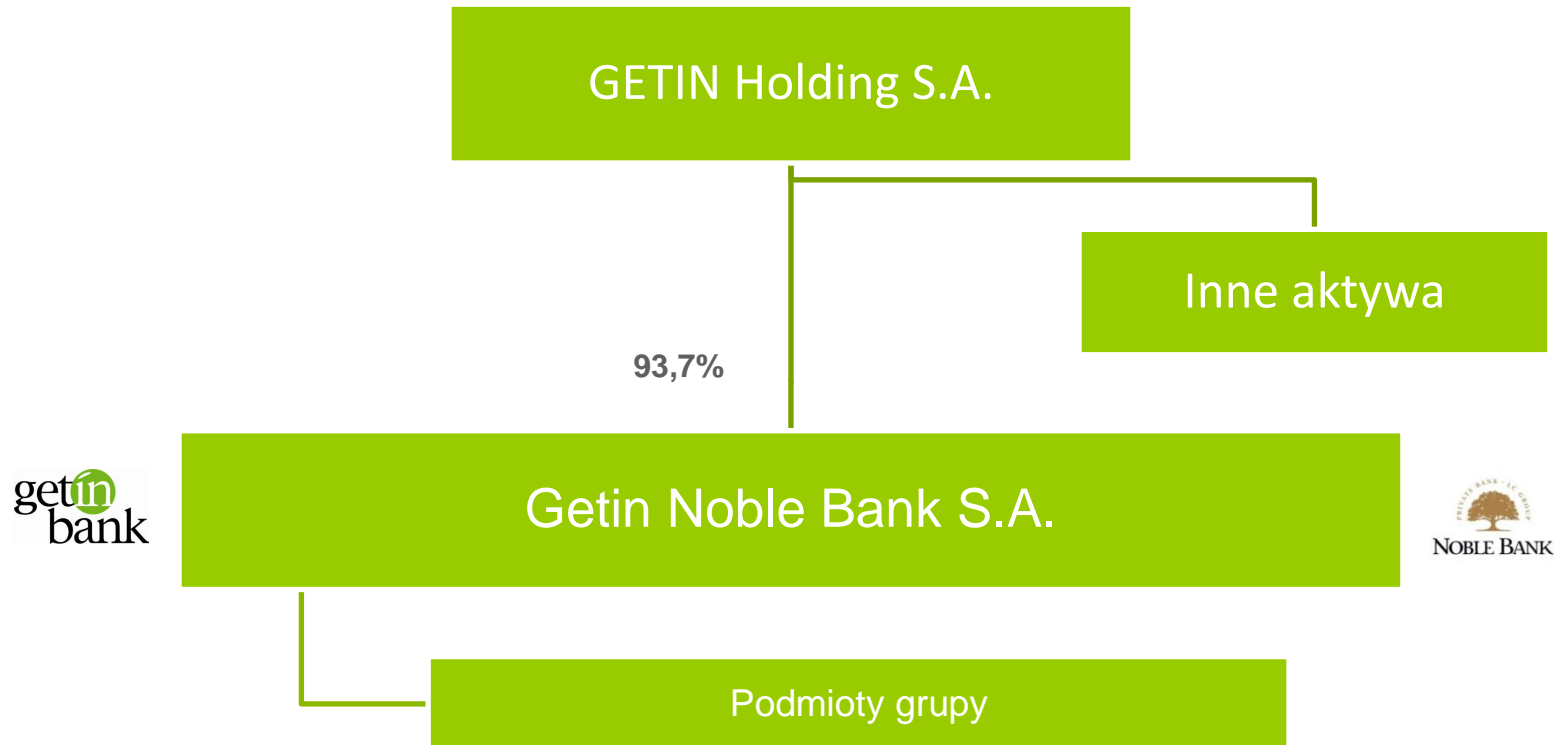


Konsolidacja banków w ramach Grupy GETIN Holding S.A.



- Uproszczenie struktury w ramach Grupy GETIN Holding
- Lepsza pozycja konkurencyjna na rynku
- Przygotowanie do pełnej uniwersalizacji usług bankowych
- Intensyfikacja działań cross-sellingowych
- Poszerzenie sieci sprzedaży
- Wykorzystanie efektów synergii w postaci zmniejszenia kosztów działania i zarządu
- Wzmocnienie systemu zarządzania i kontroli
- Wzmocnienie kapitałowe
- Zwiększenie znaczenia polskiego kapitału w sektorze bankowym





Pozycja nowego podmiotu na rynku

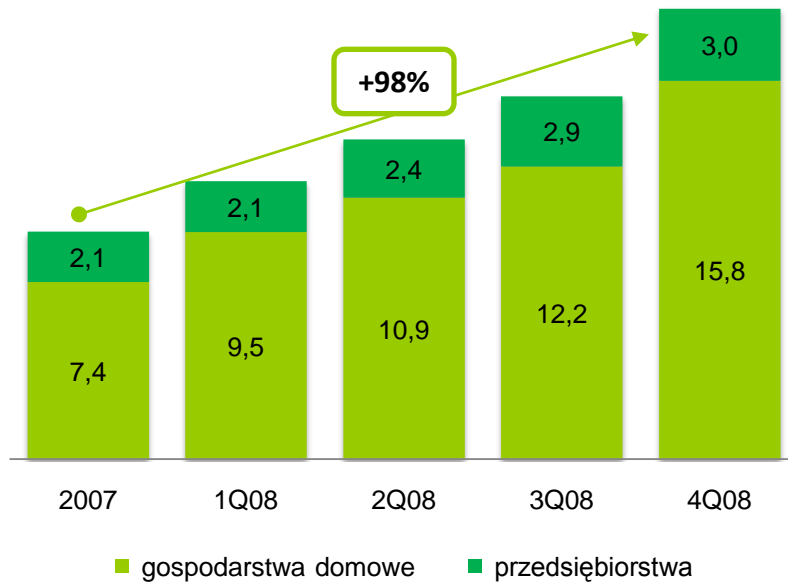
Według danych opublikowanych przez banki po III kwartale 2008 roku*

Fundusze własne		Suma bilansowa		Należności od klientów i sektora budżetowego		Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	
1 PKO BP	11 996,9	1 Pekao SA	127 102,5	1 PKO BP	91 272,6	1 PKO BP	95 224,7
2 Pekao SA	11 292,8	2 PKO BP	122 102,9	2 Pekao SA	74 758,3	2 Pekao SA	86 660,6
3 BRE Bank	5 503,2	3 BRE Bank	67 723,2	3 BRE Bank	43 427,6	3 Foritis Bank	73 327,0
4 BankZachodniWBK	4 322,6	4 ING BSK	65 277,4	4 BankZachodniWBK	31 022,8	4 ING BSK	51 154,1
5 ING BSK	3 708,4	5 BankZachodniWBK	48 639,1	5 Bank Millennium	27 746,0	5 BRE Bank	38 123,2
6 Bank Handlowy	3 660,5	6 Bank Millennium	39 112,5	6 Kredyt Bank	22 022,4	6 BankZachodniWBK	36 174,0
7 Bank Millennium	3 226,9	7 BGK	37 168,3	7 ING BSK	21 963,1	7 Bank Millennium	29 222,7
8 Kredyt Bank	2 443,5	8 Bank Handlowy	37 069,1	8 GE Money Bank	18 749,6	8 Kredyt Bank	20 206,9
9 Getin Bank + Noble Bank	2 153,6	9 Kredyt Bank	33 367,8	9 Getin Bank + Noble Bank	17 356,4	9 Bank Handlowy	20 005,3
10 GE Money Bank	2 122,2	10 Getin Bank + Noble Bank	24 403,8	10 Raiffeisen Bank	15 684,1	10 Getin Bank + Noble Bank	18 203,9
11 Bank BGŻ	2 115,9	11 Bank BGŻ	22 229,8	11 Bank BGŻ	15 396,0	11 Bank BGŻ	16 549,6
12 Raiffeisen Bank	1 640,8	12 Raiffeisen Bank	21 725,7	12 BGK	14 611,6	12 BGK	15 650,7
13 Foritis Bank	1 622,1	13 GE Money Bank	20 175,8	13 Getin Bank	14 558,1	13 Getin Bank	15 541,0
14 Getin Bank	1 601,5	14 Getin Bank	20 112,2	14 PolbankEFG	14 049,9	14 Raiffeisen Bank	14 080,6
15 BGK	1 566,3	15 Foritis Bank	18 982,2	15 Bank Handlowy	13 942,2	15 Bank BPH	8 060,0

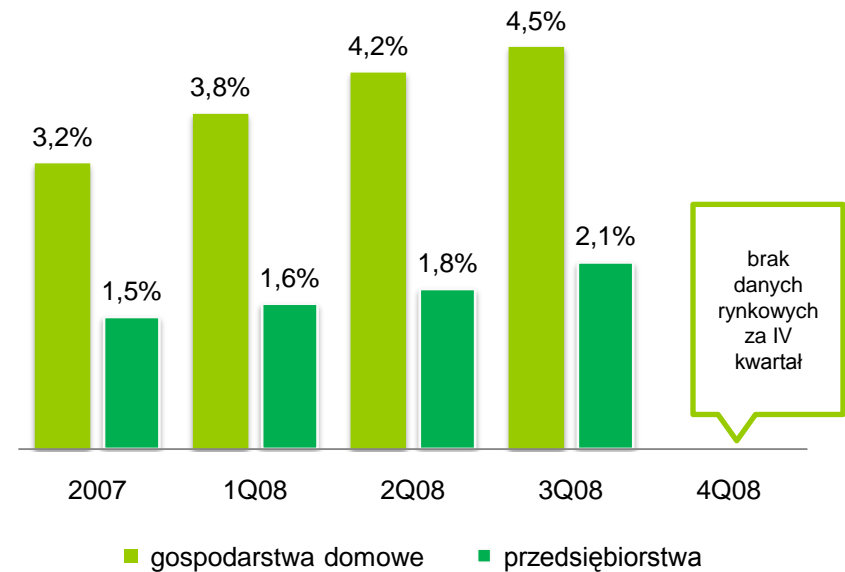
Przychody z tytułu odsetek		Przychody z tytułu prowizji		Wynik na działalności bankowej		Zysk netto	
1 PKO BP	6 494,3	1 PKO BP	2 304,6	1 PKO BP	6 745,4	1 Pekao SA	2 818,8
2 Pekao SA	6 086,7	2 Pekao SA	2 176,1	2 Pekao SA	6 377,2	2 PKO BP	2 752,5
3 BRE Bank	2 553,0	3 BankZachodniWBK	1 232,9	3 BRE Bank	2 245,7	3 BRE Bank	842,8
4 ING BSK	2 443,9	4 ING BSK	743,0	4 Bank Handlowy	1 874,7	4 BankZachodniWBK	814,6
5 BankZachodniWBK	2 302,4	5 BRE Bank	683,3	5 ING BSK	1 786,1	5 ING BSK	574,4
6 Bank Millennium	1 743,0	6 Bank Handlowy	557,7	6 Getin Bank + Noble Bank	1 171,8	6 Bank Handlowy	565,9
7 Bank Handlowy	1 671,9	7 Bank Millennium	432,9	7 Kredyt Bank	1 168,9	7 Getin Bank + Noble Bank	454,1
8 Kredyt Bank	1 649,2	8 Getin Bank + Noble Bank	418,4	8 BankZachodniWBK	1 131,3	8 Bank Millennium	377,8
9 Getin Bank + Noble Bank	1 197,3	9 Bank BPH	368,6	9 GE Money Bank	959,0	9 Getin Bank	330,1
10 GE Money Bank	1 176,0	10 GE Money Bank	313,4	10 Lukas Bank	956,5	10 GE Money Bank	281,6
11 Lukas Bank	1 111,1	11 Kredyt Bank	286,8	11 Getin Bank	900,2	11 Kredyt Bank	260,3
12 Bank BGŻ	1 034,7	12 Getin Bank	267,3	12 Raiffeisen Bank	827,9	12 Bank BGŻ	242,0
13 Getin Bank	1 032,1	13 Eurobank	247,8	13 Bank BGŻ	765,6	13 Raiffeisen Bank	240,7
14 AIG Bank	1 001,0	14 Deutsche Bank PBC	187,8	14 Bank BPH	702,3	14 BGK	226,4
15 BGK	981,3	15 Raiffeisen Bank	186,8	15 AIG Bank	700,4	15 AIG Bank	219,3

Depozyty – saldo i udział w rynku

GB & NB - Depozyty (mld PLN)

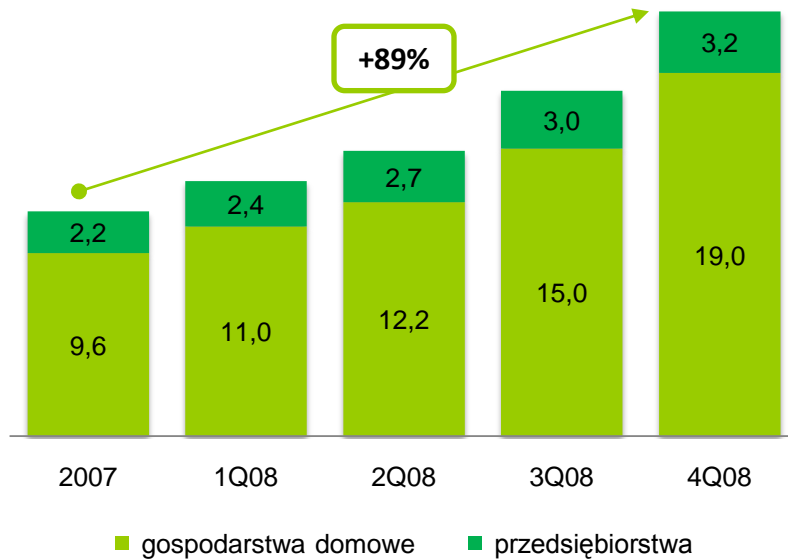


GB & NB - Depozyty (udział w rynku w %)

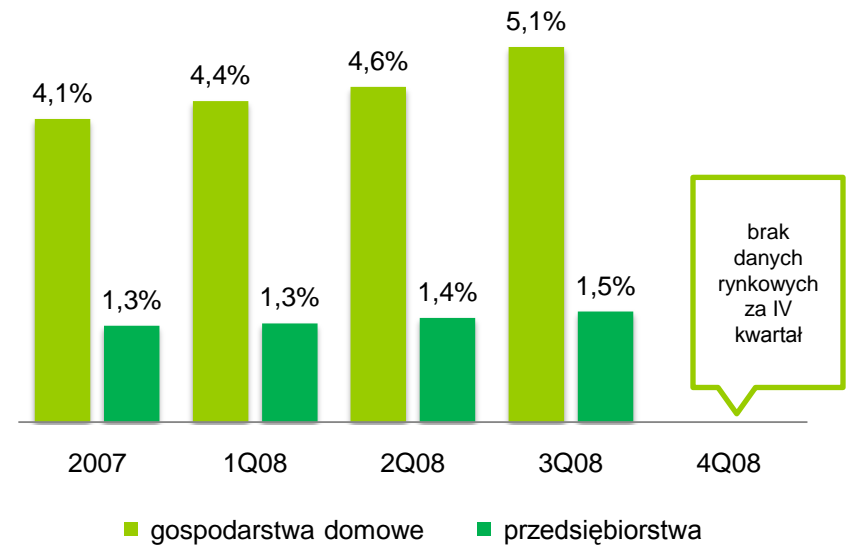


Kredyty – saldo i udział w rynku

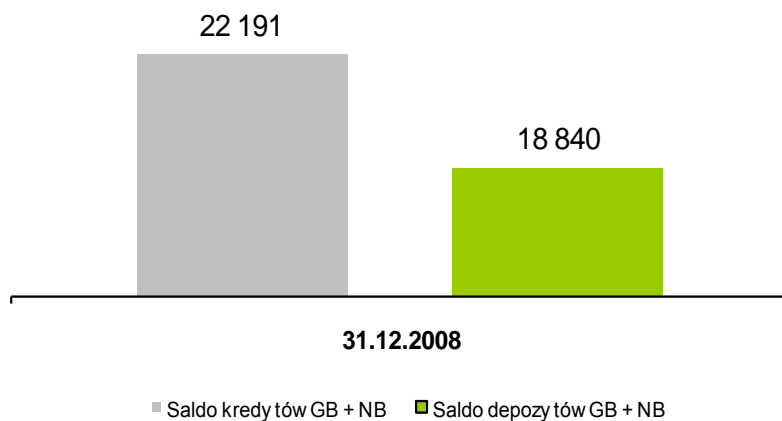
GB & NB - Kredyty (mld. PLN)



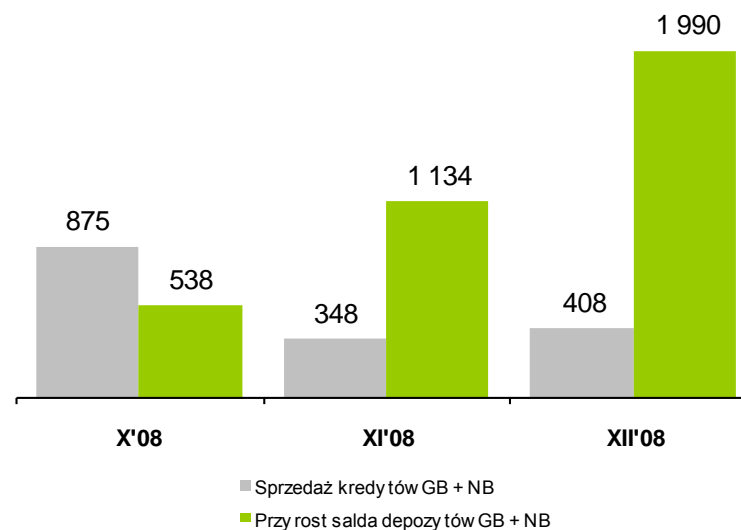
GB & NB – Kredyty (udział w rynku w %)



Depozyty i Kredyty na 31.12.2008 (mln zł)



Depozyty i Kredyty w Q4 2008 (mln zł)

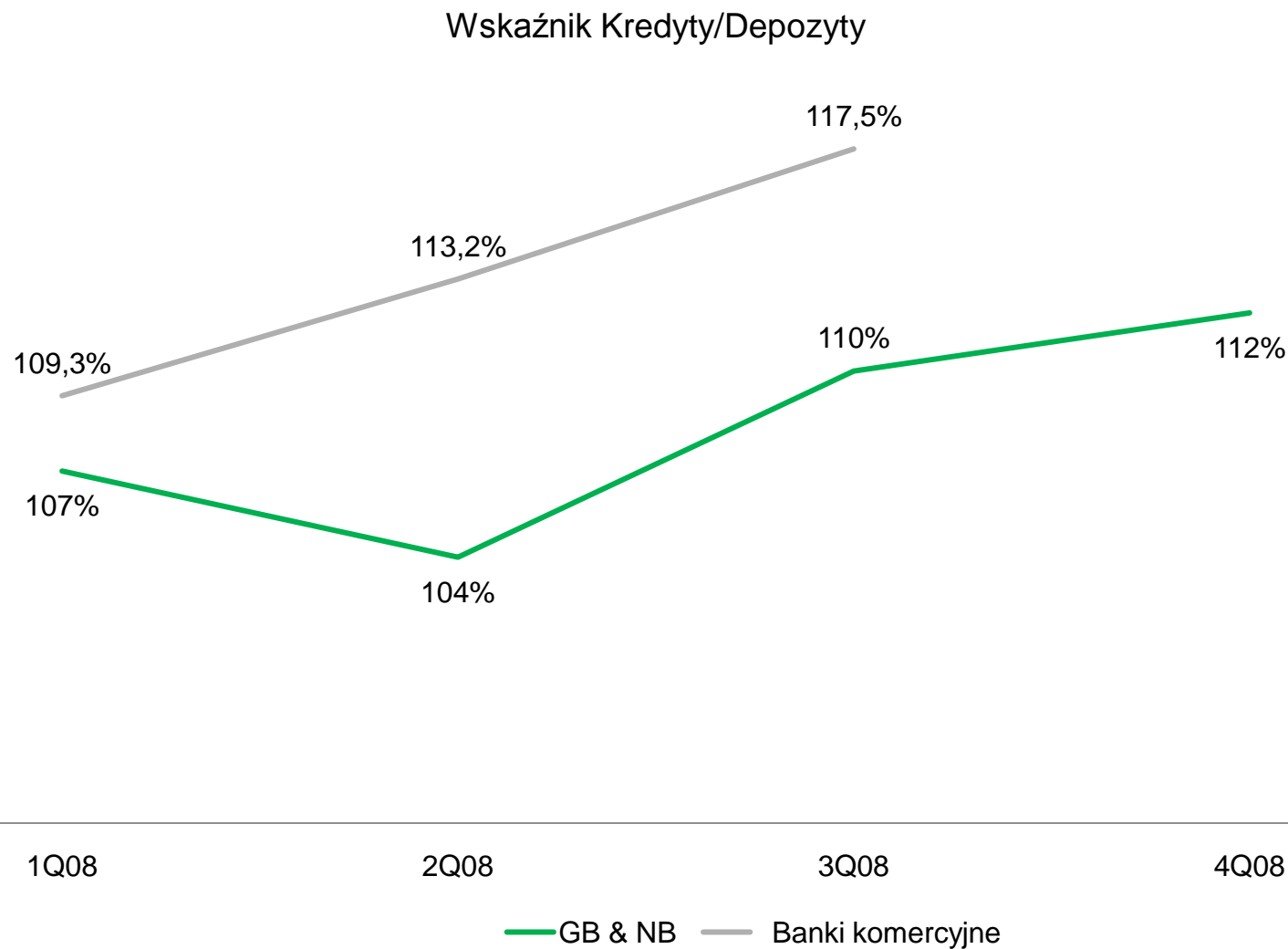


Szacowany współczynnik wypłacalności na 31.12.2008r:

Noble Bank 15,45%

GETIN Bank 11,84%

Wskaźnik - Kredyty do Depozytów



- Grupy klientów
 - klient masowy /consumer finance – Getin Bank
 - klient zamożny / mass affluent
 - klient bogaty / private banking – Noble Bank
 - klienci instytucjonalni – małe i średnie firmy, jednostki samorządowe
- Grupy produktowe
 - kredyty gotówkowe
 - kredyty hipoteczne
 - kredyty samochodowe
 - karty kredytowe
 - depozyty i produkty inwestycyjne
 - leasing
 - factoring

- Pozycja na rynku
 - #1 w kredytach samochodowych
 - #5 w kredytach hipotecznych
 - 380 oddziałów i placówek bankowych
 - wiodący bank w sektorze private banking w Polsce
 - 4,5% udziałów w rynku depozytów detalicznych (na 30.09.2008)
 - 5,1% udziałów w rynku kredytów (na 30.09.2008)

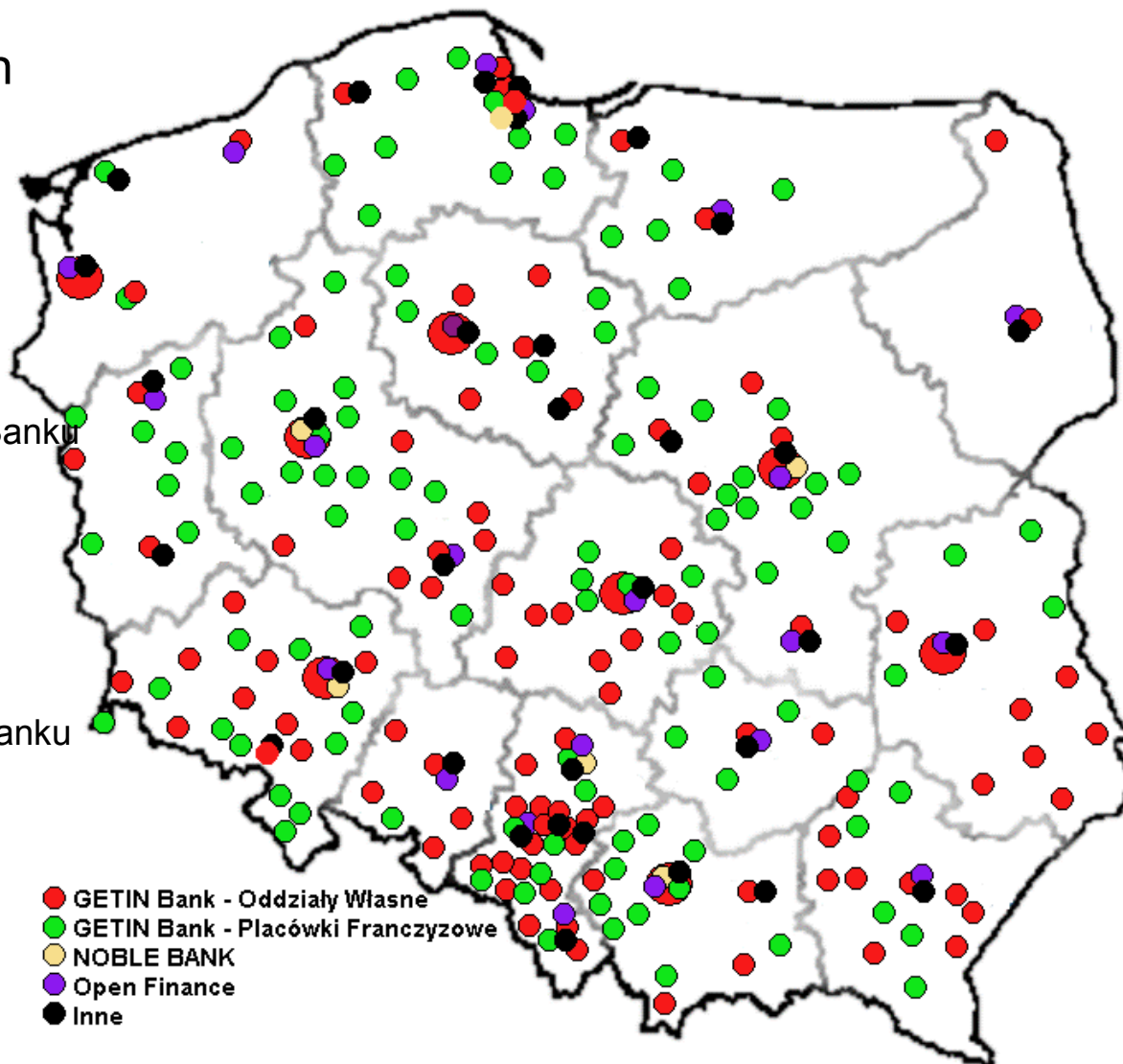
- Segmenty rynkowe
 - private banking / personal banking
 - bankowość hipoteczna
 - bankowość detaliczna
 - bankowość korporacyjna

380 placówek Bankowych na terenie całej Polski

- 208 placówki GETIN Banku
- 40 oddziałów hipotecznych DOM Banku
- 8 placówek Noble Banku

Dodatkowo:

- 124 placówki partnerskie GETIN Banku (franczyzowe)
- 38 oddziałów Open Finance
- 27 oddziałów Open Direct



- Zezwolenie KNF na połączenie banków;
- Zezwolenie KNF dla Getin Holding S.A. na wykonywanie prawa głosu z ponad 75% akcji Noble Bank S.A.;
- Podjęcie przez Walne Zgromadzenie Getin Bank S.A. i Noble Bank S.A. uchwał o połączeniu;
- Złożenie przez Noble Bank S.A. do KNF zawiadomienia wraz z memorandum informacyjnym w związku z emisją nowych akcji następującą w ramach połączenia z Getin Bank S.A.;
- Wprowadzenie do obrotu giełdowego akcji nowej emisji Noble Bank S.A., które były obejmowane w ramach połączenia przez akcjonariuszy Getin Bank S.A.

Planowane zakończenie procesów łączenia przewiduje się na koniec 2009 roku.

Rada Nadzorcza (GETIN Bank i Noble Bank)



Zarządy



Jarosław
Augustyniak

Krzysztof
Spyra

Maurycy
Kuhn

Bogusław
Krysiński

Michał
Handzlik



Łukasz
Bald

Krzysztof
Basiaga

Jakub
Malski

Grzegorz
Tracz

- GETIN Holding posiada duże doświadczenie w realizacji projektów konsolidacji spółek na rynku finansowym
 - z sukcesem zakończone projekty konsolidacyjne banków:
 - połączenie Banku Przemysłowego w Łodzi z GETIN Bankiem (2004/2005)
 - połączenie Wschodniego Banku Cukrownictwa z GETIN Bankiem (głównie sieć oddziałów, licencja i część zaplecza organizacyjnego została wykorzystana do stworzenia Noble Banku) (2005/2006)
 - oraz konsolidację pośredników finansowych:
 - połączenie GETIN Raty z Fioletem (2007)
 - połączenie Fioletu z PDK (2008)
- Połączenie GETIN Banku i Noble Banku jest kolejnym etapem konsolidacji w ramach grupy GETIN Holding i budowaniem wiodącego na polskim rynku banku detalicznego oraz uproszczeniem struktury Grupy

- Partnerzy i doradcy pracujący przy procesie konsolidacji
 - Domański Zakrzewski Palinka – obsługa prawna procesu konsolidacji
 - Ernst & Young – niezależny audytor opiniujący sprawozdania finansowe obu banków
 - Deloitte Advisory – niezależna firma doradcza sporządzająca rekomendację dotyczącą parytetu wymiany akcji

- Korzyści z efektu synergii połączenia Noble Banku i GETIN Banku mogą wynieść około 100 mln zł do 2012 roku
- Obniżenie kosztów operacyjnych i finansowych
 - proces racjonalizacji zatrudniania
 - optymalizacja powtarzających się funkcji i elementów infrastruktury technicznej, IT (jeden system) oraz lokalowej (jedna centrala)
 - niższe koszty obsługi zobowiązań
- Poszerzenie oferty produktowej i skali działalności
 - możliwość cross-selingu do nowych grup klientów produktów obu banków
 - wprowadzenie nowych produktów warunkowanych ekonomiczną racjonalnością oferty
 - usługi dodatkowe

- Stosunek wymiany akcji 2,85
 - za 1 akcję GETIN Banku przyznane zostanie 2,85 akcji Noble Banku
- Obliczenie stosunku wymiany akcji nastąpiło przy zastosowaniu:
 - Metody spółek porównawczych
 - Metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych
- Rekomendacja dotycząca parytetu wymiany sporządzona przez Deloitte Advisory

Wejście do pierwszej piątki największych banków komercyjnych w Polsce pod względem funduszy własnych, sumy bilansowej i zysku w perspektywie 3 do 5 lat

GETIN Bank (w mln zł)

	31.12.2007	31.12.2008	Zmiana
	PSR	PSR	(%)
Kapitały własne	1 378,3	1 917,1	39,1%
Suma bilansowa	15 122,5	23 966,7	58,5%
Należności od sektora niefinansowego	10 134,6	17 680,3	74,5%
Należności od sektora budżetowego	20,3	9,8	-51,6%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	7 984,0	14 738,9	84,6%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	884,0	892,4	0,9%
Wynik na działalności bankowej	823,9	1 195,5	45,1%
Koszty działania banku	331,8	412,9	24,4%
Wynik finansowy netto	275,0	377,9	37,4%
Współczynnik wypłacalności	10,90%	11,84%	0,94 p.p.
C/I	43,80%	36,60%	-7,2 p.p.

NOBLE Bank (PLN M)

	31.12.2007	31.12.2008	Zmiana
	MSR	MSR	(%)
Kapitały własne	482,6	647,6	34,2%
Suma bilansowa	2 019,6	5 652,9	179,9%
Należności od klientów	1 185,7	3 872,5	226,6%
Zobowiązania wobec klientów	956,7	3 490,2	264,8%
Wynik na działalności bankowej	104,6	254,4	143,3%
Koszty działania banku	34,5	74,0	114,2%
Wynik finansowy netto	93,4	163,5	75,1%
Współczynnik wypłacalności	21.40%	15.45%	-5.95p.p.
C/I	27.2%	32.0%	4.8p.p.

Niezaudytowane wyniki za 2008, w tys. zł opublikowane w Planie Połączenia, dane dotyczą jednostkowych sprawozdań finansowych NB, należności od klientów oraz zobowiązania wobec klientów uwzględniają odsetki

Wynik jednostkowy NB obejmuje dywidendy wypłacone przez spółki zależne

C/I bez efektu dywidendy

getin holding

Niniejsza prezentacja nie stanowi w całości ani w żadnej części jakiegokolwiek oferty lub zaproszenia bądź zachęty do sprzedaży bądź emisji jakichkolwiek papierów wartościowych Spółki, ani nie nakłania do złożenia oferty zakupu bądź zapisu na nie, ani nie będzie ona w całości ani w żadnej części, ani poprzez fakt jej dystrybucji, stanowić podstaw bądź odniesienia dla jakiegokolwiek umowy z tym związanej. Przedstawione dane finansowe pochodzą z niezauditowanych sprawozdań finansowych i sprawozdań pro-forma. Zwraca się uwagę, iż ostateczne zauditowane wyniki finansowe mogą się różnić od tych prezentowanych. Podobne różnice mogą dotyczyć także ostatecznych skonsolidowanych wyników w stosunku do wyników pro-forma. Prognozy i sprawozdania dla przyszłych okresów zawarte w niniejszej prezentacji są z konieczności oparte na szeregu założeń i oszacowań, które Spółka uważa za zasadne, ale które z natury podlegają znaczącym handlowym, gospodarczym i konkurencyjnym czynnikom niepewności i nieprzewidywalności, z których wiele znajduje się poza kontrolą Spółki oraz na założeniach dotyczących przyszłych decyzji handlowych, które mogą ulec zmianie. Wyniki rzeczywiste mogą się znacznie różnić od projekcji. Niektóre dane liczbowe i inne kwoty oraz wartości procentowe przedstawione w niniejszej prezentacji mogą nie sumować się ze względu na zaokrąglenie. Dodatkowo, niektóre liczby tu przedstawione zostały zaokrąglone do najbliższej liczby całkowitej.
