



Alior Bank S.A.

(spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Łopuszańskiej 38D, 02-232 Warszawa,
zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000305178)

Aneks nr 3 do prospektu emisyjnego podstawowego Alior Bank zatwierdzonego w dniu 13 października 2017 r. decyzją DPI/WE/410/55/13/17 („Prospekt”)

INFORMACJA O OPUBLIKOWANIU ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejszy Aneks nr 3 do Prospektu („**Aneks**”) został sporządzony na podstawie art. 51 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 1639, ze zm.).

Wyrażenia pisane wielką literą w niniejszym Aneksie mają znaczenie nadane im w „*Definicjach i skrótach*” stanowiących Załącznik nr 1 do Prospektu.

Aneks został sporządzony w związku z przekazaniem do publicznej wiadomości w dniu 8 marca 2018 r. Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2017 r. wraz z opinią biegłego rewidenta z badania oraz w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 („**Rozporządzenie BMR**”) i musi być czytany łącznie z Prospektem.

Bank niniejszym Aneksem włącza do Prospektu przez odniesienie Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2017 r. wraz z opinią biegłego rewidenta z badania, przekazane do publicznej wiadomości w dniu 8 marca 2018 r. i dostępne na stronie internetowej Banku.

Osiągnięte w 2017 r. wyniki finansowe Grupy stanowią znaczący czynnik mogący mieć wpływ na ocenę Obligacji wyemitowanych przez Bank.

W związku z powyższym, w Prospekcie wprowadza się następujące zmiany:

Na okładce przedniej Prospektu, po akapicie piątym rozpoczynającym się od słów „Inwestowanie w Obligacje, w szczególności Obligacje Podporządkowane, wiąże się z ryzykiem właściwym dla dłużnych papierów wartościowych” dodaje się nowy akapit o następującej treści:

„Kwoty płatne z tytułu odsetek od Obligacji o zmiennym oprocentowaniu są obliczane w odniesieniu do WIBOR, który jest opracowywany przez GPW Benchmark S.A. („GPW Benchmark”). Zgodnie z art. 29 ust. 2 Rozporządzenia BMR Bank jest zobowiązany zapewnić, by Prospekt zawierał informację, czy odpowiedni wskaźnik referencyjny stanowiący odniesienie dla papierów wartościowych objętych Prospektem jest opracowywany przez administratora wpisanego do rejestru, o którym mowa w art. 36 Rozporządzenia BMR. Na datę Aneksu GPW Benchmark nie jest podmiotem wpisanym do rejestru prowadzonego przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych zgodnie z art. 36 Rozporządzenia BMR.”

W punkcie II.6 Prospektu („Czynniki ryzyka związane z Obligacjami”) jako punkt 6.9 dodaje się:

„W dniu 1 stycznia 2018 roku weszło w życie Rozporządzenie BMR, które ustanawia nowe zasady dla opracowywania, udostępniania oraz stosowania wskaźników referencyjnych na terenie Unii Europejskiej.

Zgodnie z Rozporządzeniem BMR wskaźnikiem referencyjnym jest, między innymi, dowolny indeks stanowiący odniesienie do określenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu instrumentu finansowego. Rozporządzenie BMR, między innymi, nakłada na osoby zamierzające działać jako administratorzy wskaźników referencyjnych obowiązek uzyskania odpowiedniego zezwolenia lub rejestracji.

Zgodnie z Rozporządzeniem BMR, z zastrzeżeniem okresu przejściowego, podmiot nadzorowany (taki jak Bank) może stosować w Unii Europejskiej wskaźnik referencyjny, jeśli opracowywany jest on przez administratora mającego siedzibę lub miejsce zamieszkania w Unii Europejskiej i wpisanego do rejestru prowadzonego przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych zgodnie z art. 36 Rozporządzenia BMR lub wskaźnik referencyjny został wpisany do tego rejestru. Zgodnie z art. 51 ust. 1 i 51 ust. 3 Rozporządzenia BMR pewne kategorie podmiotów opracowujących wskaźniki referencyjne mogą skorzystać z okresu przejściowego do 1 stycznia 2020 r. Wskaźniki referencyjne opracowywane przez takie podmioty mogą być stosowane przez podmioty nadzorowane w trakcie całego okresu przejściowego tj. do dnia 1 stycznia 2020 r. lub do daty uzyskania bądź odmowy uzyskania zezwolenia lub rejestracji jako administrator wskaźnika referencyjnego przez ww. podmiot opracowujący wskaźnik referencyjny.

Rozporządzenie BMR może mieć istotny wpływ na Obligacje o zmiennej stopie procentowej, które odnoszą się do wskaźnika referencyjnego WIBOR, w szczególności, jeśli metodologia obliczania tych wskaźników lub inne zasady dotyczące opracowywania takiego wskaźnika referencyjnego ulegną zmianie w celu dostosowania ich do wymogów wynikających z Rozporządzenia BMR. Zmiany te mogą wpłynąć na obniżenie lub wzrost poziomu wskaźnika referencyjnego, który stanowi odniesienie dla Obligacji o zmiennym oprocentowaniu.”

W akapicie drugim w punkcie III.11.1 Prospektu („Historyczne informacje finansowe”) jako tiret czwarty dodaje się:

- „Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy za 2017 r. wraz z opinią biegłego rewidenta z badania”

Punkt III.11.2 Prospektu („Sprawozdania finansowe”) otrzymuje następującą treść:

„Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy za 2015 r., Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy za 2016 r., Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy za I półrocze 2017 r. oraz Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy za 2017 r. zostały udostępnione do publicznej wiadomości na stronie internetowej wskazanej w punkcie III.11.1 Prospektu.”

Punkt III.11.4 Prospektu („Data najnowszych informacji finansowych”) otrzymuje następującą treść:

„Ostatnie roczne informacje finansowe Grupy zbadane przez biegłego rewidenta dotyczą informacji za rok zakończony 31 grudnia 2017 r.”

W akapicie pierwszym w punkcie III.14 Prospektu („Dokumenty udostępnione do wglądu”) jako tiret piąty dodaje się:

- „Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy za 2017 r. wraz z opinią biegłego rewidenta z badania”;

W Załączniku 1 do Prospektu („Definicje i skróty”) po definicji „Rejestr Sponsora Emisji” dodaje się:

”

„Rozporządzenie BMR”

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz. Urz. UE L 171/1 z dnia 29 czerwca 2016 r.)

”

W Załączniku 1 do Prospektu („Definicje i skróty”) po definicji „Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy za 2016 r.” dodaje się:

”

„Skonsolidowane Sprawozdanie Zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok

Finansowe Grupy za 2017 r. zakończony 31 grudnia 2017 r., sporządzone zgodnie z MSSF

”

W Załączniku 1 do Prospektu („Definicje i skróty”) po definicji „Warunki Emisji” dodaje się:

”

„**WIBOR**” oznacza wskaźnik referencyjny WIBOR (*Warsaw Interbank Offered Rate*) mierzący wysokość oprocentowania kredytów na polskim rynku międzybankowym.

”

W Załączniku 5 do Prospektu („Wykaz odesłań zamieszczonych w Prospekcie”) jako tiret czwarty dodaje się:

- „Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy za 2017 r. wraz z opinią biegłego rewidenta z badania (punkt III.11.1 Prospektu);”