

SUPLEMENT NR 4 DO PROSPEKTU PODSTAWOWEGO Z DNIA 31 GRUDNIA 2020 R.



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)

PROGRAM EMISJI BANKOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH DO KWOTY 5.000.000.000 PLN

Niniejszy suplement nr 4 (**Suplement**) stanowi suplement do prospektu podstawowego z dnia 31 grudnia 2020 r. (**Prospekt**) dotyczącego programu emisji bankowych papierów wartościowych do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wynoszącej 5.000.000.000 PLN ustanowionego przez Alior Bank S.A. (**Emitent**) i musi być czytany łącznie z Prospektem.

Wyrażenia zdefiniowane w Prospekcie i niezdefiniowane odmiennie w niniejszym Suplemencie mają znaczenie nadane im w Prospekcie.

Niniejszy Suplement został sporządzony w związku z publikacją przez Emitenta w dniu 4 sierpnia 2021 r. skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 r. wraz z raportem biegłego rewidenta z przeglądu oraz aktualizacją urealnionej luki płynności Emitenta według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r.

Emitent złożył wniosek o zatwierdzenie niniejszego Suplementu przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 4 sierpnia 2021 r. Suplement został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 6 sierpnia 2021 r.

ZMIANY DO PROSPEKTU

Zmiana nr 1 – Rozdział „Czynniki ryzyka” – strona 12:

W pkt. 1.5 „Emitent jest narażony na ryzyko płynności przez niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i pasywów” rozdziału „Czynniki ryzyka” Prospektu pod tabelą w drugim akapicie dodaje się następujący fragment:

„Poniższa tabela prezentuje zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych Emitenta według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. (w mln PLN):

	do 1 dnia	do 1 miesiąca	do 3 miesięcy	do 6 miesięcy	do 1 roku	do 2 lat	do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
AKTYWA	2.176	1.348	2.351	3.663	6.089	15.257	20.272	41.231	92.387
Gotówka i Nostro	1.616	0	0	0	0	0	0	0	1.616
Należności od banków	23	0	0	0	0	0	0	528	551
Należności od klientów	537	1.028	2.341	2.862	5.397	8.517	15.457	33.964	70.103
Papiery Wartościowe	0	320	10	801	692	6.740	4.815	3.287	16.665
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3.452	3.452
Zobowiązania i kapitały	-61.680	-2.450	-2.895	-1.540	-1.326	-765	-1.731	-6.881	-79.268
Zobowiązania wobec banków	-374	-19	-56	-6	-13	-33	-41	-11	-553
Zobowiązania wobec klientów	-59.499	-2.196	-2.681	-1.069	-891	-494	-207	-2	-67.039
Emisje własne	0	-232	-143	-442	-377	-147	-1.380	-2	-2.723
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6.582	-6.582
Pozostałe zobowiązania	-1.807	-3	-15	-23	-45	-91	-103	-284	-2.371
Luka bilansowa	-59.504	-1.102	-544	2.123	4.763	14.492	18.541	34.350	13.119
Skumulowana luka bilansowa	-59.504	-60.606	-61.150	-59.027	-54.264	-39.772	-21.231	13.119	
Instrumenty pochodne – wpływy	3.052	4.934	1.039	855	470	218	227	0	10.795
Instrumenty pochodne – wypływy	-3.035	-4.904	-1.037	-848	-455	-217	-230	0	-10.726
Instrumenty pochodne – netto	17	30	2	7	15	1	-3	0	69
Linie gwarancyjne i finansowe	-9.442	0	0	0	0	0	0	0	-9.442
Luka pozabilansowa	-9.425	30	2	7	15	1	-3	0	-9.373
Luka ogółem	-68.929	-1.072	-542	2.130	4.778	14.493	18.538	34.350	3.746
Luka skumulowana ogółem	-68.929	-70.001	-70.543	-68.413	-63.635	-49.142	-30.604	3.746	

Źródło: Sprawozdanie finansowe Emitenta za okres od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia 30 czerwca 2021 r.”

Zmiana nr 2 – Rozdział „Czynniki ryzyka” – strony 12–13:

W pkt. 1.5 „Emitent jest narażony na ryzyko płynności przez niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i pasywów” rozdziału „Czynniki ryzyka” Prospektu pod tabelą w czwartym akapicie dodaje się następujący fragment:

„Poniższa tabela prezentuje urealnioną lukę płynności Emitenta według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. (w mln PLN):

30.06.2021	do 1 dnia	do 1 miesiąca	do 3 miesięcy	do 6 miesięcy	do 1 roku	do 2 lat	do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Luka bilansowa	4.337	7.432	-1.556	59	1.288	3.994	5.591	-21.075	69
Skumulowana luka bilansowa	4.337	11.769	10.272	10.272	11.560	15.554	21.145	69	

Źródło: Emitent.

Jak wynika ze skumulowanej urealnionej luki płynności Emitent nie spodziewa się niedoborów płynności w żadnym ze wskazanych powyżej przedziałów czasowych. W ramach ograniczania ryzyka płynności Emitent stosuje limity ryzyka płynności, które są na bieżąco monitorowane. Dodatkowo Emitent przeprowadza testy warunków skrajnych oraz opracowuje plany awaryjne w celu przygotowania się do sytuacji kryzysowej oraz określenia rozwiązań gwarantujących jej przetrwanie.”

Zmiana nr 3 – Rozdział „Historyczne informacje finansowe i pozostałe dokumenty włączone przez odniesienie” – strona 26:

W pierwszym akapicie części „Historyczne informacje finansowe” rozdziału „Historyczne informacje finansowe i pozostałe dokumenty włączone przez odniesienie” Prospektu do listy dokumentów włączonych przez odniesienie po ostatnim punkcie dodaje się kolejny punkt o następującym brzmieniu:

„(g) poddane przeglądowi biegłego rewidenta skonsolidowane sprawozdanie finansowe Emitenta za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r., dostępne na stronie internetowej Emitenta pod adresem:

https://www.aliorbank.pl/dam/jcr:49197886-0c99-4e86-a4fb-8e4ae098bb45/1H2021_Alior_Bank_PL.zip”

Zmiana nr 4 – Rozdział „Historyczne informacje finansowe i pozostałe dokumenty włączone przez odniesienie” – strony 26-27:

W części „Pozostałe dokumenty włączone przez odniesienie” rozdziału „Historyczne informacje finansowe i pozostałe dokumenty włączone przez odniesienie” Prospektu do listy dokumentów włączonych przez odniesienie po ostatnim punkcie dodaje się kolejny punkt o następującym brzmieniu:

„(e) raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Emitenta za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r., jest dostępny na stronie internetowej Emitenta pod adresem:

https://www.aliorbank.pl/dam/jcr:49197886-0c99-4e86-a4fb-8e4ae098bb45/1H2021_Alior_Bank_PL.zip”

Zmiana nr 5 – Rozdział „Opis Emitenta” – strony 40-41:

Przed ostatnim akapitem w części pod nagłówkiem „Opis przewidywanego finansowania działalności Emitenta i istotnych zmian w strukturze zadłużenia kredytowego i finansowania Emitenta od ostatniego roku obrotowego” rozdziału „Opis Emitenta” Prospektu dodaje się następujący fragment:

„W poniższej tabeli wskazano główne źródła finansowania działalności Grupy według stanu na 30 czerwca 2021 r. oraz 31 grudnia 2020 r.

30 czerwca 2021 r.

31 grudnia 2020 r.

	(mld PLN)	
Depozyty bieżące	57,0	53,6
Depozyty terminowe	9,8	11,7
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	0,8	1,1
Emisja własna obligacji (zwykłych i podporządkowanych)	1,7	2,1
Pozostałe zobowiązania	1,6	1,8
Razem	70,9	70,3

Źródło: Opracowanie własne Emitenta na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2020 r. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za okres od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia 30 czerwca 2021 r.”

Zmiana nr 6 – Rozdział „Opis Emitenta” – strony 42-50:

W części pod nagłówkiem „Zarys ogólny działalności” rozdziału „Opis Emitenta” Prospektu pod tabelami przedstawiającymi podstawowe dane finansowe Grupy w podziale na segmenty operacyjne dodaje się następujący fragment:

„Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane finansowe Grupy w podziale na segmenty operacyjne według stanu za okres sześciu miesięcy zakończony w dniu 30 czerwca 2021 r., przy czym dwie ostatnie pozycje (aktywa i zobowiązania) podane są według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje uzgodnieniowe	Grupa razem
	(tys. PLN)					
Wynik odsetkowy zewnętrzny	842.180	437.313	57.344	1.336.837	0	1.336.837
przychody zewnętrzne	865.030	446.168	40.470	1.351.668	0	1.351.668
przychody o podobnym charakterze	0	0	110.917	110.917	0	110.917
koszty zewnętrzne	-22.850	-8.855	-94.043	-125.748	0	-125.748
Wynik odsetkowy wewnętrzny	18.042	-16.828	-1.214	0	0	0
przychody wewnętrzne	188.538	53.675	240.999	483.212	0	483.212
koszty wewnętrzne	-170.496	-70.503	-242.213	-483.212	0	-483.212
Wynik z tytułu odsetek	860.222	420.485	56.130	1.336.837	0	1.336.837
Przychody z tytułu opłat i prowizji	222.224	458.719	-19.345	661.598	0	661.598
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-95.186	-202.193	-3.131	-300.510	0	-300.510
Wynik z tytułu opłat i prowizji	127.038	256.526	-22.476	361.088	0	361.088
Przychody z tytułu dywidend	0	0	277	277	0	277

Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	1.849	7.216	44.104	53.169	0	53.169
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	2.294	2.294	0	2.294
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	0	0	318	318	0	318
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	1.976	1.976	0	1.976
Pozostałe przychody operacyjne	58.197	19.056	0	77.253	0	77.253
Pozostałe koszty operacyjne	-34.061	-12.806	0	-46.867	0	-46.867
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	24.136	6.250	0	30.386	0	30.386
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	1.013.245	690.477	80.329	1.784.051	0	1.784.051
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-177.240	-331.225	0	-508.465	0	-508.465
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	-1.876	-1.876
Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	836.005	359.252	80.329	1.275.586	-1.876	1.273.710
Koszty działania banku	-639.766	-273.774	0	-913.540	0	-913.540
Zysk/strata brutto	196.239	85.478	80.329	362.046	-1.876	360.170
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-128.265	-128.265
Zysk/strata netto	196.239	85.478	80.329	362.046	-130.141	231.905
Amortyzacja	0	0	0	0	0	-112.844
Aktywa	49.626.522	28.166.943	0	77.793.465	1.241.630	79.035.095
Zobowiązania	49.595.458	22.853.990	0	72.449.448	3.459	72.452.907

Źródło: Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za okres od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia 30 czerwca 2021 r.”

W imieniu Alior Banku S.A.:

Podpis: _____
Imię i nazwisko: Seweryn Kowalczyk
Stanowisko: Wiceprezes Zarządu

Podpis: _____
Imię i nazwisko: Dariusz Szwed
Stanowisko: Wiceprezes Zarządu