

## SUPLEMENT NR 2 DO PROSPEKTU PODSTAWOWEGO Z DNIA 4 MAJA 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 OFERTOWY OBLIGACJI DO KWOTY 1.500.000.000 PLN**

Niniejszy suplement nr 2 (**Suplement**) stanowi suplement do prospektu podstawowego z dnia 4 maja 2020 r. dotyczącego programu ofertowego obligacji do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wynoszącej 1.500.000.000 PLN ustanowionego przez Alior Bank S.A. (**Emitent**) w ramach wieloletniego programu emisji obligacji Emitenta do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wynoszącej 5.000.000.000 PLN (**Prospekt**) 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 19 sierpnia 2020 r. skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 r. wraz z raportem biegłego rewidenta z przeglądu oraz aktualizacją urealnionej luki płynności Emitenta według stanu na dzień 30 czerwca 2020 r.

Emitent złożył wniosek o zatwierdzenie niniejszego Suplementu przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 21 sierpnia 2020 r. Suplement został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 21 września 2020 r.

## ZMIANY DO PROSPEKTU

### Zmiana nr 1 – Rozdział „Czynniki ryzyka” – strony 12–13:

Pkt 1.5 „Emitent jest narażony na ryzyko płynności przez niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i pasywów” w rozdziale „Czynniki ryzyka” Prospektu otrzymuje następujące brzmienie:

„Emitent jest narażony na ryzyko płynności w wyniku niedopasowania terminów zapadalności aktywów i pasywów, co jest związane w głównej mierze z koniecznością finansowania długoterminowych kredytów depozytami o krótszej zapadalności.

Poniższa tabela prezentuje zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych Emitenta według stanu na dzień 30 czerwca 2020 r. (w mln PLN):

	do 1 dnia	do 1 miesiąca	do 3 miesiący	do 6 miesiący	do 1 roku	do 2 lat	do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
<b>AKTYWA</b>	<b>2.069</b>	<b>1.914</b>	<b>1.845</b>	<b>3.155</b>	<b>6.530</b>	<b>11.173</b>	<b>22.825</b>	<b>42.216</b>	<b>91.727</b>
Gotówka i Nostro	1.095	0	0	0	0	0	0	0	1.095
Należności od banków	70	80	0	0	0	219	0	0	369
Należności od klientów	900	991	1.824	2.777	5.056	8.063	15.228	34.323	69.162
Papiery Wartościowe	0	841	16	371	1.462	2.871	7.569	4.389	17.519
Pozostałe aktywa	4	2	5	7	12	20	28	3.504	3.582
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>-53.378</b>	<b>-3.343</b>	<b>-4.396</b>	<b>-3.540</b>	<b>-3.218</b>	<b>-1.891</b>	<b>-1.009</b>	<b>-7.174</b>	<b>-77.949</b>
Zobowiązania wobec banków	-435	-183	-24	-41	-396	-116	-168	263	-1.100
Zobowiązania wobec klientów	-51.224	-3.030	-3.774	-2.891	-2.100	-519	-310	-4	-63.852
Emisje własne	0	-124	-569	-564	-634	-1.152	-437	-754	-4.234
Kapitały własne	0	-6	-12	-18	-36	0	0	-6.295	-6.367
Pozostałe zobowiązania	-1.719	0	-17	-26	-52	-104	-94	-384	-2.396
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-51.309</b>	<b>-1.429</b>	<b>-2.551</b>	<b>-385</b>	<b>3.312</b>	<b>9.282</b>	<b>21.816</b>	<b>35.042</b>	<b>13.778</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-51.309</b>	<b>-52.738</b>	<b>-55.289</b>	<b>-55.674</b>	<b>-52.362</b>	<b>-43.080</b>	<b>-21.264</b>	<b>13.778</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	4.121	5.356	2.488	710	712	499	335	43	14.264
Instrumenty pochodne – wypływy	-4.118	-5.360	-2.483	-708	-704	-490	-332	-44	-14.239
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>3</b>	<b>-4</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>-1</b>	<b>25</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	-9.659	0	0	0	0	0	0	0	-9.659
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>-9.656</b>	<b>-4</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>-1</b>	<b>-9.634</b>
<b>Luka ogółem</b>	<b>-60.965</b>	<b>-1.433</b>	<b>-2.546</b>	<b>-383</b>	<b>3.320</b>	<b>9.291</b>	<b>21.819</b>	<b>35.041</b>	<b>4.144</b>
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	<b>-60.965</b>	<b>-62.398</b>	<b>-64.944</b>	<b>-65.327</b>	<b>-62.007</b>	<b>-52.716</b>	<b>-30.897</b>	<b>4.144</b>	

Źródło: Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za okres od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia 30 czerwca 2020 r.

Ryzyko płynności jest monitorowane przez Emitenta, aktywnie zarządzane i ograniczane zgodnie z polityką przyjętą przez Radę Nadzorczą. W celu określenia najbardziej prawdopodobnego terminu zapadalności/wymagalności środków Emitent wyznacza urealnione przepływy, na podstawie których tworzy urealnią lukę płynności. Urealnienie ma zastosowanie w szczególności do pozycji nie posiadających kontraktowych terminów zapadalności czy produktów, dla których analiza trendów i zachowań klientów wskazuje na różnice między kontraktowym terminem zapadalności, a rzeczywistym terminem płatności.

Poniższa tabela prezentuje urealnią lukę płynności Emitenta według stanu na dzień 30 czerwca 2020 r. (w mln PLN):

	do 1 miesiąca	do 3 miesięcy	do 6 miesięcy	do 1 roku	do 2 lat	do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
<b>Luka bilansowa</b>	11.782	-2.596	-285	800	2.846	6.148	-18.670	25

<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	11.782	9.186	8.901	9.701	12.547	18.695	25
-----------------------------------	--------	-------	-------	-------	--------	--------	----

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.

Pomimo podjęcia powyższych działań, nie można wykluczyć wystąpienia zdarzenia powodującego, że Emitent nie będzie w stanie wykonać swoich wymagalnych zobowiązań z powodu braku płynnych aktywów. Zdarzenie takie może mieć charakter nagły, nieprzewidywany i jednocześnie dotyczyć całego sektora bankowego w Polsce, w Europie lub na świecie. Z uwagi na naturę takich okoliczności, Emitent nie jest w stanie ocenić prawdopodobieństwa wystąpienia takiego zdarzenia, w ocenie Emitenta może ono jednak być istotne.

W przypadku zaistnienia powyższej sytuacji, konieczne może okazać się pozyskanie przez Emitenta dodatkowych środków na wykonanie jego bieżących zobowiązań lub zbycia posiadanych przez niego aktywów po niższej cenie, niż cena, którą mógłby uzyskać w normalnych warunkach rynkowych. Takie zdarzenia mogą doprowadzić do wzrostu kosztów działalności Emitenta lub ograniczenia skali jego działalności, co z kolei może negatywnie wpłynąć na sytuację finansową, wyniki działalności lub perspektywy Emitenta, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do terminowego wykupu Obligacji.

Z wykluczeniem nadzwyczajnych okoliczności, o których mowa powyżej, istotność czynnika ryzyka związanego z wystąpieniem luki płynności Emitent ocenia jako niską, ponieważ w przypadku jego wystąpienia skala negatywnego wpływu na działalność i sytuację finansową Emitenta nie byłby znacząca. Emitent ocenia prawdopodobieństwo wystąpienia tego ryzyka jako niskie."

#### **Zmiana nr 2 – Rozdział „Dokumenty włączone przez odniesienie” – strona 24:**

W pierwszym akapicie rozdziału „Dokumenty włączone przez odniesienie” Prospektu do listy dokumentów włączonych przez odesłanie po ostatnim punkcie dodaje się kolejny punkt o następującym brzmieniu:

- „poddane przeglądowi biegłego rewidenta skonsolidowane sprawozdanie finansowe Emitenta za okres od 1 stycznia 2020 r. do 30 czerwca 2020 r., wraz z raportem niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu.”

#### **Zmiana nr 3 – Rozdział „Dokumenty włączone przez odniesienie” – strona 24:**

W rozdziale „Dokumenty włączone przez odniesienie” Prospektu pod ostatnim akapitem dodaje się dwa kolejne akapity o następującym brzmieniu:

„Opublikowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe Emitenta za okres od 1 stycznia 2020 r. do 30 czerwca 2020 r. jest dostępne na stronie internetowej Emitenta pod adresem:

<https://www.aliorbank.pl/dam/jcr:a73042d4-49ab-467e-9cff-9aadf3a806b3/Raport%201H%202020%20Alior%20Bank%20S.A.zip>

Raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Emitenta za okres od 1 stycznia 2020 r. do 30 czerwca 2020 r. jest dostępny na stronie internetowej Emitenta pod adresem:

<https://www.aliorbank.pl/dam/jcr:a73042d4-49ab-467e-9cff-9aadf3a806b3/Raport%201H%202020%20Alior%20Bank%20S.A.zip>

#### Zmiana nr 4 – Rozdział „Opis Emitenta” – strony 38-39:

Fragment znajdujący się w części pod nagłówkiem „Szczegółowe informacje dotyczące wszelkich zdarzeń z ostatniego okresu odnoszących się do Emitenta, które mają istotne znaczenie dla oceny wypłacalności Emitenta” rozdziału „Opis Emitenta” Prospektu otrzymuje następujące brzmienie:

„W dniu 7 sierpnia 2020 r. Zarząd Emitenta podjął decyzję o dokonaniu czterech następujących odpisów i zawiązaniu czterech następujących rezerw, które będą miały wpływ na pogorszenie wyników finansowych Emitenta w 2020 r.:

- dokonanie odpisu i zawiązanie rezerwy w wysokości ok. 363,6 mln PLN w związku ze wzrostem oczekiwanych strat kredytowych w wyniku pandemii COVID-19;
- dokonanie odpisu i zawiązanie rezerwy w wysokości ok. 150 mln PLN, w związku ze zwiększonym ryzykiem braku spłaty wiarygodności Emitenta;
- zawiązanie dodatkowej rezerwy w wysokości 98 mln PLN na zwroty opłat związanych z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich dokonanych przed dniem 11 września 2019 r.; oraz
- dokonanie odpisu wartości firmy powstałej z nabycia Meritum Bank ICB S.A. w wysokości ok. 64,4 mln PLN.

Łączna wartość dokonanych odpisów i zawiązanych rezerw wynosi ok. 676 mln PLN.

Z zastrzeżeniem okoliczności opisanych powyżej oraz w pkt. 1.1 „Pandemia choroby COVID-19 wywołanej przez koronawirusa SARS-CoV-2 może doprowadzić do wystąpienia zdarzeń, które negatywnie wpłyną na Emitenta” części „Czynniki ryzyka” Prospektu, w ostatnim okresie nie wystąpiły zdarzenia odnoszące się do Emitenta, które mają istotny wpływ dla oceny wypłacalności Emitenta.”

#### Zmiana nr 5 – Rozdział „Opis Emitenta” – strona 39:

Akapit drugi wraz z zamieszczoną pod nim tabelą 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 otrzymuje następujące brzmienie:

„W poniższej tabeli wskazano główne źródła finansowania działalności Grupy według stanu na 30 czerwca 2020 r. oraz 31 grudnia 2019 r.

	<u>30 czerwca 2020 r.</u>	<u>31 grudnia 2019 r.</u>
	(mld PLN)	
<b>Depozyty bieżące</b>	48,2	41,9
<b>Depozyty terminowe</b>	15,0	20,2
<b>Emisja własna bankowych papierów wartościowych</b>	2,0	2,3
<b>Emisja własna obligacji (zwykłych i podporządkowanych)</b>	2,4	2,4

<b>Pozostałe zobowiązania</b>	1,7	1,5
<b>Razem</b>	<b>69,3</b>	<b>68,3</b>

Źródło: Opracowanie własne Emitenta na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2019 r. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za okres od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia 30 czerwca 2020 r.”

#### Zmiana nr 6 – Rozdział „Opis Emitenta” – strony 41–44:

W części pod nagłówkiem „Zarys ogólny działalności” rozdziału „Opis Emitenta” Prospektu pod tabelą przedstawiającą podstawowe dane finansowe Grupy w podziale na segmenty operacyjne według stanu za okres dwunastu miesięcy zakończony w dniu 31 grudnia 2018 r. 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 2020 r., przy czym dwie ostatnie pozycje (aktywa i zobowiązania) podane są według stanu na dzień 30 czerwca 2020 r.

	<b>Klienci indywidualni</b>	<b>Klienci biznesowi</b>	<b>Działalność skarbową</b>	<b>Segmenty biznesowe razem</b>	<b>Pozycje nicalokowane</b>	<b>Grupa razem</b>
	(tys. PLN)					
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>855.722</b>	<b>535.914</b>	<b>107.229</b>	<b>1.498.865</b>	<b>0</b>	<b>1.498.865</b>
przychody zewnętrzne	1.033.049	569.137	154.782	1.756.968	0	1.756.968
przychody o podobnym charakterze	0	0	60.790	60.790	0	60.790
koszty zewnętrzne	-177.327	-33.223	-108.343	-318.893	0	-318.893
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>25.320</b>	<b>-113.043</b>	<b>87.723</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	416.203	130.122	634.048	1.180.373	0	1.180.373
koszty wewnętrzne	-390.883	-243.165	-546.325	-1.180.373	0	-1.180.373
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>881.042</b>	<b>422.871</b>	<b>194.952</b>	<b>1.498.865</b>	<b>0</b>	<b>1.498.865</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	213.801	373.873	-24.077	563.597	0	563.597
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-108.487	-162.445	-2.910	-273.842	0	-273.842
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>105.314</b>	<b>211.428</b>	<b>-26.987</b>	<b>289.755</b>	<b>0</b>	<b>289.755</b>
Przychody z tytułu dywidend	0	0	221	221	0	221

Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	599	14.598	1.146	16.343	0	16.343
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26.618</b>	<b>26.618</b>	<b>0</b>	<b>26.618</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	0	0	2.807	2.807	0	2.807
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	23.811	23.811	0	23.811
Pozostałe przychody operacyjne	47.368	20.848	0	68.216	0	68.216
Pozostałe koszty operacyjne	-131.662	-26.986	0	-158.648	0	-158.648
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>-84.294</b>	<b>-6.138</b>	<b>0</b>	<b>-90.432</b>	<b>0</b>	<b>-90.432</b>
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>902.661</b>	<b>642.759</b>	<b>195.950</b>	<b>1.741.370</b>	<b>0</b>	<b>1.741.370</b>
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	-412.759	-798.540		-1.211.299	0	-1.211.299
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-64.400	0	0	-64.400	-4.190	-68.590
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych:</b>	<b>425.502</b>	<b>-155.781</b>	<b>195.950</b>	<b>465.671</b>	<b>-4.190</b>	<b>461.481</b>
Koszty działania Grupy	-646.056	-340.404	0	-986.460	0	-986.460
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>-220.554</b>	<b>-496.185</b>	<b>195.950</b>	<b>-520.789</b>	<b>-4.190</b>	<b>-524.979</b>

Podatek dochodowy	0	0	0	0	14.664	14.664
<b>Zysk/strata netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>-220.554</b>	<b>-496.185</b>	<b>195.950</b>	<b>-520.789</b>	<b>10.474</b>	<b>-510.315</b>
Zysk/strata z działalności zaniechanej					-3.052	-3.052
<b>Zysk/strata netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej</b>	<b>-220.554</b>	<b>-496.185</b>	<b>195.950</b>	<b>-520.789</b>	<b>7.422</b>	<b>-513.367</b>
Amortyzacja						-119.822
Aktywa	46.326.999	29.981.715	0	76.308.714	1.363.195	77.671.909
Zobowiązania	49.663.017	21.475.786	0	71.138.803	165.755	71.304.558

Źródło: Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za okres od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia 30 czerwca 2020 r.”

### **Zmiana nr 7 – Rozdział „Informacje ogólne” – strona 99:**

Fragment znajdujący się w części pod nagłówkiem „Istotna lub znacząca zmiana” rozdziału „Informacje ogólne” Prospektu otrzymuje następujące brzmienie:

„W dniu 7 sierpnia 2020 r. Zarząd Emitenta podjął decyzję o dokonaniu czterech następujących odpisów i zawiązaniu czterech następujących rezerw, które będą miały wpływ na pogorszenie wyników finansowych Emitenta w 2020 r.:

- dokonanie odpisu i zawiązanie rezerwy w wysokości ok. 363,6 mln PLN w związku ze wzrostem oczekiwanych strat kredytowych w wyniku pandemii COVID-19;
- dokonanie odpisu i zawiązanie rezerwy w wysokości ok. 150 mln PLN, w związku ze zwiększonym ryzykiem braku spłaty wierzytelności Emitenta;
- zawiązanie dodatkowej rezerwy w wysokości 98 mln PLN na zwroty opłat związanych z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich dokonanych przed dniem 11 września 2019 r.; oraz
- dokonanie odpisu wartości firmy powstałej z nabycia Meritum Bank ICB S.A. w wysokości ok. 64,4 mln PLN.

Łączna wartość dokonanych odpisów i zawiązanych rezerw wynosi ok. 676 mln PLN.

Z zastrzeżeniem okoliczności opisanych powyżej oraz w pkt. 1.1 „Pandemia choroby COVID-19 wywołanej przez koronawirusa SARS-CoV-2 może doprowadzić do wystąpienia zdarzeń, które negatywnie wpłyną na Emitenta” części „Czynniki ryzyka” Prospektu, od daty ostatniego opublikowanego sprawozdania finansowego Emitenta zbadanego przez biegłego rewidenta nie wystąpiła żadna istotna niekorzystna zmiana w perspektywach Emitenta oraz w okresie od końca ostatniego okresu obrotowego, w odniesieniu do którego opublikowano informacje finansowe, do daty niniejszego Prospektu nie wystąpiła znacząca zmiana wyników finansowych Grupy.”

**W imieniu Alior Banku S.A.:**

Podpis: \_\_\_\_\_  
Imię i nazwisko: \_\_\_\_\_ Agata Strzelecka \_\_\_\_\_  
Stanowisko: \_\_\_\_\_ Wiceprezes Zarządu \_\_\_\_\_

Podpis: \_\_\_\_\_  
Imię i nazwisko: \_\_\_\_\_ Seweryn Kowalczyk \_\_\_\_\_  
Stanowisko: \_\_\_\_\_ Wiceprezes Zarządu \_\_\_\_\_

SUPLEMENT NR 2 DO PROSPEKTU PODSTAWOWEGO Z DNIA 4 MAJA 2020 R.

0097289-0000023 EUO1: 2001347690.1