

SUPLEMENT NR 1 DO PROSPEKTU PODSTAWOWEGO Z DNIA 17 PAŹDZIERNIKA 2024 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 PRAW POCHODNYCH DO KWOTY 5.000.000.000 PLN

Niniejszy suplement nr 1 (**Suplement**) stanowi suplement do prospektu podstawowego z dnia 17 października 2024 r. (**Prospekt**) dotyczącego programu emisji bankowych praw pochodnych ustanowionego przez Alior Bank S.A. (**Emitent**), w ramach którego maksymalne zadłużenie Emitenta z tytułu bankowych praw pochodnych wyemitowanych i niewykupionych w ramach tego programu nie może być wyższe niż 5.000.000.000 PLN. Suplement 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 aktualizacją ocen ratingowych Emitenta nadawanych przez agencję ratingową Fitch Ratings Ireland Limited.

Suplement został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 8 listopada 2024 r.

ZMIANY DO PROSPEKTU

Zmiana nr 1 – okładka – strona 1:

W przedostatnim akapicie, po drugim zdaniu, dodaje się następujące zdanie:

„W dniu 30 października 2024 r. agencja ratingowa Fitch Ratings Ireland Limited zaktualizowała przyznany Emitentowi długoterminowy rating kredytowy i przyznała ocenę BB+ z perspektywą stabilną.”

Zmiana nr 2 – Rozdział „Opis Programu” część „Rating” – strona 6:

W części „Rating”, w drugim akapicie, po pierwszym zdaniu, dodaje się następujące zdanie:

„W dniu 30 października 2024 r. agencja ratingowa Fitch Ratings Ireland Limited zaktualizowała nadany Emitentowi długoterminowy rating kredytowy i nadała mu ocenę BB+ z perspektywą stabilną.”

Zmiana nr 3 – Rozdział „Informacje o Emitencie – historia i rozwój Emitenta” pod nagłówkiem „Ratingi” – strona 85:

W części „Ratingi” rozdziału „Informacje o Emitencie – historia i rozwój Emitenta” Prospektu, pod trzecim akapitem, pod tabelą i opisem do niej, dodaje się następujący fragment:

„W dniu 30 października 2024 r. agencja ratingowa Fitch Ratings Ireland Limited nadała Emitentowi następujące oceny ratingowe:

Kategoria	Ocena	Perspektywa
Rating długoterminowy podmiotu	BB+	Stabilna
Rating krótkoterminowy podmiotu	B	n/d
Długoterminowy rating krajowy	A-(pol)	Stabilna
Krótkoterminowy rating krajowy	F1(pol)	n/d
Viability Rating	bb+	n/d
Rating wsparcia rządowego	no support	n/d

Źródło: Emitent.

Zgodnie ze skalą ratingową opublikowaną przez Fitch Ratings Ireland Limited:

- ocena ratingu długoterminowego Emitenta na poziomie „BB+” oznacza: „zwiększona wrażliwość na ryzyko, szczególnie w przypadku niekorzystnych czynników gospodarczych; prowadzona działalność daje jednak swobodę finansową umożliwiającą obsługę zobowiązań finansowych.”;
- ocena długoterminowego ratingu krajowego Emitenta na poziomie „A-(pol)” oznacza: „że dany emitent lub emisja reprezentuje niski poziom ryzyka niewypłacalności w porównaniu z innymi występującymi w Polsce.”; oraz
- ocena krótkoterminowego ratingu krajowego Emitenta na poziomie „F1” oznacza: „najsilniejszą zdolność do terminowej obsługi zobowiązań finansowych w porównaniu do innych emitentów lub emisji w Polsce. Taki rating reprezentuje najniższe ryzyko w porównaniu do innych emitentów lub emisji. Gdy profil płynnościowy jest wyjątkowo silny, do ratingu dodawany jest „+”.”.

