

SUPLEMENT NR 1 DO PROSPEKTU PODSTAWOWEGO Z DNIA 24 SIERPNIĄ 2022 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 1 (**Suplement**) stanowi suplement do prospektu podstawowego z dnia 24 sierpnia 2022 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 przyjęciem przez Zarząd Emitenta w dniu 6 lutego 2023 r. i zatwierdzeniem przez Radę Nadzorczą Emitenta w dniu 6 lutego 2023 r. strategii grupy kapitałowej Emitenta „Bank na co dzień, Bank na przyszłość” na lata 2023 – 2024.

Emitent złożył wniosek o zatwierdzenie niniejszego Suplementu przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 8 lutego 2023 r. Suplement został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 15 lutego 2023 r.

Inwestorom, którzy wyrazili już zgodę na nabycie BPW serii UDST1Y240322 oferowanych przez Emitenta w ramach oferty publicznej, która rozpoczęła się w dniu 25 stycznia 2023 r., BPW serii PDPRNA240905 oferowanych przez Emitenta w ramach oferty publicznej, która rozpoczęła się w dniu 1 lutego 2023 r. lub BPW serii PD1YST240923 oferowanych przez Emitenta w ramach oferty publicznej, która rozpoczęła się w dniu 1 lutego 2023 r. (**Oferowane BPW**) przysługuje prawo do wycofania tej zgody. Prawo do wycofania zgody przyznaje się tylko tym inwestorom, którzy wyrazili już zgodę na nabycie Oferowanych BPW przed publikacją niniejszego Suplementu. Oświadczenie o wycofaniu zgody na nabycie Oferowanych BPW można złożyć do dnia 21 lutego 2023 r. Inwestorzy zainteresowani wycofaniem zgody na nabycie Oferowanych BPW powinni skontaktować się z punktem obsługi klienta Firmy Inwestycyjnej, w którym złożyli zapis na Oferowane BPW.

ZMIANY DO PROSPEKTU

Zmiana nr 1 – Rozdział „Opis Emitenta” – strona 50:

Pod ostatnim akapitem części „Strategia Emitenta” rozdziału „Opis Emitenta” Prospektu dodaje się następujący fragment:

„W dniu 6 lutego 2023 r. Zarząd Emitenta przyjął strategię Emitenta „Bank na co dzień, Bank na przyszłość” na lata 2023 – 2024, która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Emitenta w dniu 6 lutego 2023 r.

Emitent wyznaczył sobie następujące cele strategiczne:

- bycie bankiem uniwersalnym, nastawionym na budowanie głównie cyfrowej relacji z klientem;
- utrzymanie pozycji lidera finansowania zakupów poprzez udostępnienie nowej formy płatności Alior Pay;
- wzrost zrównoważonego portfela kredytowego ze zdywersyfikowaną bazą klientów biznesowych, w szczególności w obszarze małych i średnich przedsiębiorstw, jak również wsparcie transformacji energetycznej;
- dalszy rozwój cyfrowej relacji z klientem biznesowym, poprzez wprowadzenie nowej platformy produktowej umożliwiającej wielokanałową obsługę klientów z wykorzystaniem automatycznych procesów zdalnych;
- bycie liderem w wykorzystaniu technologii z udoskonalonym modelem wytwórczym technologii informatycznej wspieranym kompetencjami i zaangażowaniem pracowników; oraz
- prowadzenie skutecznej monetyzacji danych we wszystkich obszarach działalności.

Ponadto jednym z ważniejszych założeń strategii jest kontynuacja poprawy bazy kapitałowej Emitenta w wyniku akumulacji zysków oraz stopniowy wzrost oczekiwanych wskaźników adekwatności kapitałowej.

Emitent odzwierciedlił kierunki działań strategicznych na lata 2023 – 2024 w trzech filarach: „Wyższa Kultura Mobilności”, „Wsparcie przedsiębiorczości” oraz „Nowoczesny Bank”.

W ramach filaru „Wyższa Kultura Mobilności” Emitent zakłada:

- rozwój innowacyjnego systemu płatniczego Alior Pay oraz bycie liderem na rynku w finansowaniu zakupów;
- skupienie się na cyfrowej relacji z klientem indywidualnym, w tym przygotowanie dla niego multikanałowej oferty; oraz
- stworzenie inkluzywnej i nowoczesnej aplikacji mobilnej.

Działania strategiczne, które Emitent zamierza zrealizować w ramach filaru „Wsparcie przedsiębiorczości” to:

- rozwój wygodnej dla klientów bankowości elektronicznej i obsługi zdalnej; oraz
- rozwój procesu kredytowania wyróżniającego się szybkością i zrozumieniem klienta biznesowego.

W ramach trzeciego filaru, „Nowoczesny Bank”, Emitent zamierza zrealizować następujące działania strategiczne:

- skupienie się na efektywności organizacyjnej dzięki technologiom, kompetencjom i kulturze organizacyjnej;
- utrzymanie stabilności uzyskiwanej dzięki zarządzaniu ryzykiem i kapitałem; oraz
- rozwój Emitenta w obszarze ESG (Environmental, Social, Governance).”

W imieniu Alior Banku S.A.:

Podpis: _____
Imię i nazwisko: Rafał Litwińczuk
Stanowisko: Wiceprezes Zarządu

Podpis: _____
Imię i nazwisko: Radomir Gibała
Stanowisko: Wiceprezes Zarządu

SUPLEMENT NR 1 DO PROSPEKTU PODSTAWOWEGO Z DNIA 24 SIERPNIĄ 2022 R.

0097289-0000052 EUO1: 2008123229.5