

SUPLEMENT NR 2 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 2 (**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 podjęciem przez Zarząd Emitenta w dniu 29 marca 2021 r. uchwały w sprawie przyjęcia aktualizacji strategii Emitenta „Więcej niż bank” na lata 2020 – 2021 w zakresie lat 2021 – 2022, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Emitenta w dniu 29 marca 2021 r.

Niniejszy Suplement został opublikowany po rozpoczęciu subskrypcji na bankowe papiery wartościowe serii PDSZCZ231108 emitowane przez Emitenta (**BPW Serii PDSZCZ231108**). W związku z tym inwestor, który złożył zapis na BPW Serii PDSZCZ231108 przed publikacją Suplementu i gdy BPW Serii PDSZCZ231108 nie zostały jeszcze dostarczone inwestorom, czyli zapisane na ich rachunkach, w chwili, gdy nowy znaczący czynnik, istotny błąd lub istotna niedokładność wystąpiły lub zostały zauważone, może wycofać zapis na BPW Serii PDSZCZ231108 i tym samym uchylić się od skutków prawnych złożonego zapisu, zgodnie z art. 23 ust. 2a Rozporządzenia Prospektowego, w terminie trzech dni roboczych po publikacji Suplementu. Inwestor może złożyć oświadczenie o uchyleniu się od skutków prawnych złożonego zapisu na BPW Serii PDSZCZ231108 w firmie inwestycyjnej, która przyjęła zapis na BPW Serii PDSZCZ231108.

Emitent złożył wniosek o zatwierdzenie niniejszego Suplementu przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 12 kwietnia 2021 r. Suplement został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 23 kwietnia 2021 r.

ZMIANY DO PROSPEKTU

Zmiana nr 1 – Rozdział „Opis Emitenta” – strona 41:

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

„W dniu 29 marca 2021 r. Zarząd Emitenta podjął uchwałę w sprawie przyjęcia aktualizacji strategii Emitenta „Więcej niż bank” na lata 2020 – 2022 w zakresie lat 2021 – 2022, która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Emitenta w dniu 29 marca 2021 r.

Zaktualizowana strategia Emitenta przewiduje, między innymi:

- realizację zaktualizowanych celów biznesowych, takich jak zwiększenie wartości aktywów do 89 mld PLN oraz zwiększenie liczby klientów biznesowych do 278 tys.;
- oparcie procesu pozyskiwania nowych klientów na rozwiązaniach cyfrowych i spersonalizowanych bankowych produktach ekologicznych, w efekcie czego Emitent zakłada wzrost do 2,3 mld PLN wolumenu sprzedaży bankowych produktów ekologicznych we wszystkich segmentach klienta do końca 2022 r. oraz pozyskanie do 26 tys. nowych klientów indywidualnych na bankowe produkty ekologiczne;
- zwiększenie udziału zielonego portfela kredytowego poprzez współpracę z partnerami zewnętrznymi, w tym podjęcie strategicznej współpracy z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w ramach programów „Czyste Powietrze” i „Elektromobilność”, a także z BGK w ramach produktu „EKO Biznes kredyt zakupowy” i z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym w ramach Regionalnych Produktów Operacyjnych;
- kontynuację strategicznej współpracy z PZU dopełniającej ofertę produktową Emitenta oraz wspierającej pozyskiwanie nowych klientów, skutkującej wzrostem przychodów Emitenta z inicjatyw realizowanych wspólnie z PZU;
- unowocześnienie oddziałów Emitenta, w szczególności poprzez poprawę wygody i bezpieczeństwa klientów i pracowników, w wyniku czego do końca 2022 r. w nowym formacie funkcjonować będzie 110 oddziałów Emitenta;
- wzmocnienie relacji z klientem biznesowym dzięki kompleksowej ofercie produktów i usług, skutkujące wzrostem o 62 tys. liczby klientów w segmencie mikroprzedsiębiorstw do końca 2022 r.;
- rozwijanie kanałów i procesów cyfrowych dla klientów biznesowych, prowadzące do pozyskania przez Internet nawet 16,5 tys. nowych klientów z segmentu mikroprzedsiębiorstw;
- wspieranie przedsiębiorców na każdym etapie rozwoju ich biznesu, dzięki czemu do końca 2022 r. 80% bankierów klienta biznesowego posiadać będzie certyfikację branżową;
- zwiększenie efektywności procesu wytwórczego zapewniającego szybkie i sprawne działanie w zmieniających się warunkach rynkowych, co sprawi że w 2022 r. wdrożenie nowego produktu lub wartości biznesowej będzie następowało co trzy tygodnie, opracowanie i rozwój takiego nowego produktu lub wartości biznesowej będzie trwało dwa tygodnie, a odpowiednia infrastruktura IT będzie dostępna w ciągu godziny od ich uruchomienia;
- rozwijanie wygodnej bankowości przy jednoczesnym zachowaniu odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa klienta i Emitenta, prowadzące do automatyzacji scenariuszy monitorowania cyberbezpieczeństwa i skrócenia czasu obsługi i zmniejszenia liczby zdarzeń z zakresu cyberbezpieczeństwa na styku z klientem w 2022 r.;

- dalszą automatyzację usprawniającą procesy i zwiększającą efektywność, w wyniku czego w latach 2021 – 2022 zrobotyzowanych zostanie 60 procesów rocznie, a do końca 2022 r. 60% rozmów na infolinii odbywać się będzie z wykorzystaniem voicebotów i 30% rozmów z klientami prowadzonych będzie za pomocą chatbotów;
- wdrożenie licznych inicjatyw optymalizujących strukturę kosztów mających korzystny wpływ na wynik brutto Grupy w kolejnych latach;
- kontynuację przyjętej strategii zarządzania ryzykiem i utrzymanie stabilnej pozycji kapitałowej, zapewniającej utrzymanie wskaźnika „kosztów ryzyka” (COR) na poziomie 1,9%, wskaźnika „kredytów niepracujących” (NPL) na poziomie 11,8% oraz nadwyżkę w kapitale podstawowym Tier 1 na poziomie powyżej 280 punktów bazowych;
- kontynuację działań związanych z ochroną środowiska, odpowiedzialnością społeczną i ładem korporacyjnym, prowadzącą do osiągnięcia wskaźnika zaangażowania pracowników na poziomie 50% na koniec 2022 r.;
- intensyfikację współpracy w ramach Grupy, skutkującej zwiększeniem wartości aktywów pod zarządzaniem Alior TFI S.A. i wartości portfela Alior Leasing sp. z o.o.; oraz
- osiągnięcie wskaźnika „rentowności kapitałów własnych” (ROE) na poziomie ponad 5% oraz wskaźnika „marży odsetkowej netto” (NIM) na poziomie 4% na koniec 2022 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

SUPLEMENT NR 2 DO PROSPEKTU PODSTAWOWEGO Z DNIA 31 GRUDNIA 2020 R.

0097289-0000029 EUO1: 2003018390.1