

SUPLEMENT NR 4 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 4 (**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 aktualizacją ocen ratingowych Emitenta nadawanych przez agencję ratingową Fitch Ratings Limited.

Emitent złożył wniosek o zatwierdzenie niniejszego Suplementu przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 23 grudnia 2020 r. Suplement został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 12 stycznia 2021 r.

ZMIANY DO PROSPEKTU

Zmiana nr 1 – Rozdział „Opis Emitenta” pod nagłówkiem „Ratingi” – strona 69:

Pod ostatnim akapitem znajdującym się pod nagłówkiem „Ratingi” rozdziału „Opis Emitenta” Prospektu dodaje się następujący fragment:

„W dniu 17 grudnia 2020 r. agencja ratingowa Fitch Ratings Limited nadała Emitentowi następujące oceny ratingowe:

Kategoria	Ocena	Perspektywa
Rating długoterminowy podmiotu	BB	Negatywna
Rating krótkoterminowy podmiotu	B	n/d
Długoterminowy rating krajowy	BBB+(pol)	Negatywna
Krótkoterminowy rating krajowy	F2(pol)	n/d
Viability Rating	bb	n/d
Rating wsparcia	5	n/d
Minimalny rating wsparcia	‘No Floor’	n/d

Źródło: Emitent.

Zgodnie ze skalą ratingową opublikowaną przez Fitch Ratings 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 „BBB+(pol)” oznacza, że: „dany emitent lub emisja reprezentuje średnie ryzyko w porównaniu z innymi występującymi w Polsce. Jednak, istnieje większe prawdopodobieństwo, że zmiany czynników lub warunków ekonomicznych mogą mieć wpływ na zdolność do terminowego wywiązania się z danych zobowiązań finansowych niż w przypadku zdolności do obsługi zobowiązań finansowych zaliczonych do wyższych kategorii ratingu”; oraz
- ocena krótkoterminowego ratingu krajowego Emitenta na poziomie „F2” oznacza: „dobrą zdolność do terminowej obsługi zobowiązań finansowych w porównaniu do innych emitentów lub zobowiązań w Polsce. Jednak margines bezpieczeństwa nie jest tak duży, jak w przypadku wyższych ratingów.”

W stosunku do ocen ratingowych nadanych Emitentowi przez agencję ratingową Fitch Ratings Limited w dniu 14 kwietnia 2020 r. obniżeniu uległa ocena krótkoterminowego ratingu krajowego.”

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 4 DO PROSPEKTU PODSTAWOWEGO Z DNIA 4 MAJA 2020 R.

0097289-0000018 EUO1: 2002242384.1