

## POLITYKA INFORMACYJNA IDEA BANK S.A.

### Polityka informacyjna Idea Bank S.A.

Realizując złożone przez Zarząd Idea Bank S.A. („Bank”) oświadczenie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku, Bank niniejszym wskazuje stosowane zasady polityki informacyjnej Banku.

Bank dokłada wszelkich starań, aby dostęp do informacji w zakresie obowiązujących spółkę przepisów prawa był równy i aby każdy z interesariuszy traktowany był w zakresie udzielania informacji rzetelnie i z jednakowym zaangażowaniem. Zakres informacji podawanych przez Bank do publicznej wiadomości określony jest obowiązującymi przepisami prawnymi oraz przyjętymi przez Bank na ich podstawie regulacjami wewnętrznymi.

Najważniejsze akty prawne i rekomendacje nadzorcze definiujące politykę informacyjną Banku to:

- Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe
- Ustawa z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi
- Ustawa z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE („Rozporządzenie MAR”)
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR) z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie CRR”)
- Ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji („Ustawa o BFG”)
- „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego
- „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” wydane Uchwałą nr 26/1413/2015 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych S.A.

W celu realizacji obowiązków informacyjnych wynikających z ww. przepisów i wytycznych, Bank przyjął do stosowania następujące regulacje wewnętrzne:

- Procedurę realizacji obowiązków informacyjnych wynikających z przepisów prawa
- Instrukcję „Zasady i sposób ujawniania przez Idea Bank S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ujawnianiu w ramach III Filaru NUK”

Zakres informacji ogłaszanych przez Bank zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe obejmuje w szczególności:

- 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
- 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
- 3) terminy kapitalizacji odsetek;
- 4) stosowane kursy walutowe;
- 5) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu;
- 6) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku;
- 7) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
- 8) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń;

- 9) wykaz przedsiębiorców lub przedsiębiorców zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust.1 i 7 Prawa bankowego, o ile przy wykonywaniu na rzecz Banku czynności uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

Informacje, o których mowa powyżej ogłaszane są w miejscach wykonywania przez Bank czynności związanych z obsługą klientów tj. w oddziałach Banku oraz w placówkach wykonujących czynności w ramach Oddziału Lion's Bank, jak również na stronie internetowej Banku pod adresem <http://www.ideabank.pl> oraz na stronie internetowej Oddziału Lion's Bank pod adresem <http://www.lionsbank.pl>

Zakres informacji ogłaszanych przez Bank zgodnie z Ustawą o BFG obejmuje:

- 1) informację o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku;
- 2) informację o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania (w formie arkusza informacyjnego);
- 3) informacje dotyczące trybu i warunków otrzymania świadczenia pieniężnego.

Zakres informacji ogłaszanych przez Bank w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW obejmuje w szczególności :

- 1) podstawową strukturę organizacyjną Banku oraz schemat podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu;
- 2) Statut Banku oraz inne podstawowe dokumenty korporacyjne;
- 3) ocenę Rady Nadzorczej dotyczącą stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego;
- 4) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz życiorysy zawodowe członków tych organów wraz z informacją na temat spełniania przez członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności;
- 5) aktualną strukturę akcjonariatu, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku;
- 6) raporty bieżące i okresowe oraz prospekty emisyjne i memoranda informacyjne wraz z aneksami, opublikowane przez Bank w okresie co najmniej ostatnich 5 lat;
- 7) kalendarz zdarzeń korporacyjnych skutkujących nabyciem lub ograniczeniem praw po stronie akcjonariusza, kalendarz publikacji raportów finansowych oraz innych wydarzeń istotnych z punktu widzenia inwestorów;
- 8) opublikowane materiały informacyjne na temat strategii Banku oraz jego wyników finansowych;
- 9) zestawienia wybranych danych finansowych Banku za ostatnie 5 lat działalności, w formie umożliwiającej przetwarzanie tych danych przez ich odbiorców;
- 10) informację na temat planowanej dywidendy oraz dywidendy wypłaconej przez Bank w okresie ostatnich 5 lat obrotowych;
- 11) prognozy finansowe opublikowane w okresie co najmniej ostatnich 5 lat, wraz z informacją o stopniu ich realizacji;
- 12) informację o treści obowiązującej w spółce reguły dotyczącej zmieniania podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, bądź też o braku takiej reguły;
- 13) zamieszczone w ostatnim opublikowanym raporcie rocznym oświadczenie spółki o stosowaniu Ładu korporacyjnego;
- 14) informację na temat stanu stosowania przez Bank rekomendacji i zasad zawartych w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW;
- 15) informację zawierającą opis stosowanej przez Bank polityki różnorodności w odniesieniu do władz spółki oraz jej kluczowych menedżerów bądź informację o niestosowaniu przez Bank polityki różnorodności;
- 16) informacje dotyczące walnego zgromadzenia;
- 17) dane kontaktowe do osób odpowiedzialnych w Banku za komunikację z inwestorami.

Informacje wymagane przez Ustawę o BFG oraz akty i rekomendacje regulujące zasady Ładu korporacyjnego publikowane są na stronie internetowej Banku pod adresem <http://www.ideabank.pl> oraz na stronie internetowej Oddziału Lion's Bank pod adresem <http://www.lionsbank.pl>

Zakres informacji ogłaszanych przez Bank zgodnie z Rozporządzeniem CRR obejmuje:

- 1) normy ostrożnościowe
- 2) cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka:

1611281308

- a) ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia w tym ryzyko koncentracji zaangażowań, koncentracji branżowej i geograficznej
- b) stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego,
- c) ryzyko kredytowe kontrahenta,
- d) ryzyko rynkowe,
  - i. ryzyko stopy procentowej,
  - ii. ryzyko walutowe,
  - iii. ryzyko płynności,
- e) ryzyko operacyjne;
- 3) pozycje i składniki funduszy własnych;
- 4) przestrzeganie wymogów kapitałowych;
- 5) dźwignia finansowa;
- 6) aktywa wolne od obciążeń;
- 7) ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym;
- 8) ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym;
- 9) informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Informacje wymagane przez Rozporządzenie CRR ogłaszane są na podstawie danych jednostkowych raz do roku na stronie internetowej Banku pod adresem <http://www.ideabank.pl>, w terminie pokrywającym się z terminem publikacji sprawozdań finansowych Banku.

Bank realizuje politykę informacyjną w 3 głównych obszarach: obowiązków informacyjnych spółek publicznych, kontaktów z klientami oraz komunikacji ze wszystkimi interesariuszami za pośrednictwem ogólnodostępnych kanałów informacyjnych.

#### OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

Bank jako podmiot notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. wypełnia obowiązki informacyjne, którym podlegają spółki giełdowe, określone w Rozporządzeniu MAR, Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, Ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz Ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. Przekazywanie do publicznej wiadomości informacji wynikających z ww. aktów prawnych zapewnia opinii publicznej równy dostęp do informacji na temat bieżącej działalności Banku oraz jego sytuacji finansowej. Bank udostępnia publikowane raporty bieżące i okresowe na stronie internetowej pod adresem: <https://www.relacje.ideabank.pl/>

#### KONTAKT Z KLIENTAMI

Bank przykłada szczególną wagę do szybkiej i sprawnej obsługi klientów, zgłaszających się do Banku z zapytaniem, reklamacją, skargą lub sugestią związaną z działaniem Banku lub oferowanymi przez Bank usługami lub produktami.

Każda osoba zainteresowana uzyskaniem informacji na temat działalności Banku ma możliwość kontaktu z Bankiem za pośrednictwem:

- poczty elektronicznej na dedykowany adres mailowy [kontakt@ideabank.pl](mailto:kontakt@ideabank.pl)
- formularza kontaktowego dostępnego na stronie internetowej
- infolinii czynnej codziennie w godzinach od 8.00 do 20.00

W odpowiedzi na skierowane do Banku zapytania, Bank udziela informacji klientom nie później niż w terminie 3 dni roboczych.

W Banku powołany został ponadto specjalny zespół, przeznaczony do obsługi spraw Klienta, którego zadaniem jest przeanalizowanie i rozpatrzenie każdej reklamacji i skargi.

Zgłoszenia skarg i reklamacji do Banku można dokonać:

- osobiście w dowolnym Oddziale Banku poprzez złożenie pisma lub wypełnienie Formularza reklamacyjnego albo do protokołu podczas wizyty w Oddziale Banku
- pisemnie na adres siedziby Banku
- pisemnie na adres Zespołu Reklamacji
- telefonicznie poprzez infolinię
- drogą elektroniczną poprzez formularz reklamacji zamieszczony na stronie internetowej [www.ideabank.pl](http://www.ideabank.pl) lub za pośrednictwem Bankowości Internetowej
- drogą elektroniczną poprzez wysłanie wiadomości e-mail na adres: [reklamacje@ideabank.pl](mailto:reklamacje@ideabank.pl)

Bank rozpatruje reklamacje i udziela klientom odpowiedzi niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie do 30 dni od ich wniesienia, a w sprawach szczególnie skomplikowanych w terminie do 60 dni. W przypadku braku możliwości dochowania terminu 30 - dniowego, klient uzyskuje od Banku stosowną informację. Odpowiedzi na reklamację są udzielane w postaci papierowej lub za pomocą Bankowości Internetowej, a na wniosek Klienta za pośrednictwem poczty elektronicznej. Szczegółowe informacje w zakresie kontaktu z Bankiem oraz zasad, terminów i sposobu składania i rozpatrywania skarg i reklamacji dostępne są dla osób zainteresowanych na stronie internetowej Banku w zakładce „Kontakt” pod adresem: <https://www.ideabank.pl/kontakt>

#### KOMUNIKACJA Z INTERESARIUSZAMI ZA POŚREDNICTWEM OGÓLNODOSTĘPNYCH KANAŁÓW INFORMACYJNYCH

Polityka informacyjna Banku realizowana jest za pośrednictwem ogólnodostępnych kanałów komunikacji, których celem jest pełne i jak najszersze dotarcie do opinii publicznej. Należą do nich m.in. takie formy komunikowania się z otoczeniem jak:

- konferencje prasowe
- informacje prasowe
- strona internetowa Banku
- media społecznościowe

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Biuro PR i Analiz, które na bieżąco dostarcza aktualnych informacji przedstawicielom środków masowego przekazu. Zadaniem tej komórki organizacyjnej Banku jest również udzielanie odpowiedzi na wszelkie pytania przedstawicieli mediów, które nie spowodują ujawnienia tajemnicy bankowej, tajemnicy handlowej lub innych informacji, które mogłyby w jakikolwiek sposób przyczynić się do osłabienia pozycji konkurencyjnej Banku. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje ponadto Departament Relacji Inwestorskich, do zadań którego należy zapewnienie efektywnej komunikacji pomiędzy Bankiem a inwestorami, analitykami, agencjami ratingowymi i innymi zainteresowanymi stronami w celu uzyskania rzetelnej oceny spółki oraz wyceny jej instrumentów finansowych.

Inwestorzy mają możliwość kontaktu z Bankiem drogą elektroniczną, za pośrednictwem dedykowanego adresu e-mailowego: [inwestorzy@ideabank.pl](mailto:inwestorzy@ideabank.pl) Odpowiedzi na zapytania inwestorów udzielane są niezwłocznie po otrzymaniu zapytania, nie później jednak niż w terminie 7 dni roboczych. Termin ten może zostać wydłużony w szczególnie uzasadnionych przypadkach po uprzednim poinformowaniu inwestora o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi.

Warszawa, 28.11.2016 r.

1611281308