



Wyciąg z Polityki Informacyjnej Banku Nowego S.A.

(dalej: Bank)

I. Jako Bank jesteśmy instytucją zaufania publicznego, prowadzimy przejrzystą politykę informacyjną, zgodną z następującymi przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi:

1. Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe (Dz. U. z 2024 roku, poz. 1646, z późn. zm.), dalej PB;
2. Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz. U. z 2021 roku, poz. 1045);
3. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z późn. zm.;
4. Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
5. Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi z późn. zm.;
6. Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 27 czerwca 2014 roku (EBA/GL/2014/03) w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń;
7. Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 23 grudnia 2014 roku (EBA/GL/2014/14) w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 CRR;
8. Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 17 grudnia 2018 roku (EBA/GL/2018/10) dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
9. Rekomendacją M, dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 roku;
10. Rekomendacją P, dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 roku;
11. Rekomendacją Z, dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 roku;
12. „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętymi przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku;
13. „Statutem spółki akcyjnej pod firmą Bank Nowy spółka akcyjna” przyjętym przez Walne Zgromadzenie Banku;
14. „Polityką informacyjną Banku Nowego S.A.” przyjętą uchwałą Zarządu Banku i zatwierdzoną uchwałą Rady Nadzorczej Banku;
15. „Zasadami rozpatrywania wniosków” przyjętymi uchwałą Zarządu Banku.

II. Udostępniamy (w siedzibie Banku w Poznaniu, w Placówkach oraz na stronie internetowej):

1. bilans i sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za ostatni rok,
2. zbiór informacji obejmujących:
 - 1) skład Zarządu Banku,
 - 2) skład Rady Nadzorczej Banku,
 - 3) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku,
 - 4) informacje dotyczące aktualnej wysokości stóp procentowych stosowanych przez Bank przy ustalaniu oprocentowania niektórych kredytów oraz aktualnej wysokości limitu koncentracji obowiązującego w Banku,
 - 5) wykaz podmiotów mających dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową,
 - 6) informację o zasadach rozpatrywania reklamacji w Banku,

3. niniejszy wyciąg z polityki informacyjnej Banku,
4. aktualne taryfy opłat i prowizji,
5. aktualne oferty depozytowe,
6. stosowane kursy walutowe,
7. inne informacje w razie wystąpienia takiej potrzeby.

III. Udostępniamy dane na temat dostępu do „Polityki informacyjnej Banku Nowego S.A.” i informacji ujawnianych zgodnie z tą Polityką:

1. Zakres ogłaszanych informacji:

Ujawniamy wybrane informacje z zakresu:

- 1) określenia podmiotów, których dotyczą ujawnienia,
- 2) celów i strategii zarządzania,
- 3) funduszy własnych,
- 4) wymogów kapitałowych, w tym ekspozycji ważonych ryzykiem,
- 5) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego,
- 6) stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- 7) korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI),
- 8) ryzyka operacyjnego,
- 9) ekspozycji kapitałowych,
- 10) aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń,
- 11) ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
- 12) ekspozycji na ryzyko walutowe,
- 13) dźwigni finansowej,
- 14) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego,
- 15) ryzyka płynności i pozycji płynnościowej,
- 16) przeglądu najważniejszych wskaźników,
- 17) polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- 18) informacji o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. PB,
- 19) systemu kontroli wewnętrznej.

2. Częstotliwość ogłaszania:

- 1) Raz do roku ujawniamy informacje z zakresu, o którym mowa w podpunktach od 1) do 16) oraz od 18) do 19) punktu III. 1., na podstawie danych na dzień kończący poprzedni rok obrotowy w ujęciu indywidualnym.
- 2) Raz do roku ujawniamy informację z zakresu, o którym mowa w podpunkcie 17) punktu III. 1., która każdorazowo obejmuje wynagrodzenia przyznane za okres od dnia 01 stycznia ubiegłego roku kalendarzowego do dnia 31 grudnia ubiegłego roku kalendarzowego.
- 3) Informacje ujawniane są poprzez opublikowanie w terminie publikacji rocznego sprawozdania finansowego przez Zarząd Banku.
- 4) W przypadku istotnych zmian ujawnianych danych, spowodowanych znaczną zmianą skali działalności, możliwe jest częstsze ujawnianie informacji ilościowych w odniesieniu, w szczególności do funduszy własnych i adekwatności kapitałowej oraz informacji dotyczących profilu ryzyka.

3. Formy i miejsca ogłaszania:

- 1) Informacje podlegające ujawnianiu zgodnie z punktem III. 1. oraz „Polityka informacyjna Banku Nowego S.A.” dostępne są w:
 - a) siedzibie Banku w Poznaniu przy ul. Małe Garbary 8,
 - b) Placówkach Banku, których aktualna lista wraz z danymi teleadresowymi znajduje się na stronie internetowej www.banknowy.pl.
- 2) Informacje ujawniane są w języku polskim i w walucie polskiej.
- 3) Zestaw informacji w formie papierowej jest dostępny do wglądu w sekretariacie siedziby Banku w Poznaniu oraz u osób kierujących w Placówkach Banku.

- 4) Dodatkowo Informacje podlegające ujawnianiu zgodnie z punktem III. 1. dostępne są na stronie internetowej Banku tj. www.banknowy.pl.

4. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta:

- 1) Rada Nadzorcza Banku:
 - a) zatwierdza „Politykę informacyjną Banku Nowego S.A.”,
 - b) zatwierdza każdorazowo informacje podlegające ujawnieniu.
- 2) Zarząd Banku:
 - a) przyjmuje „Politykę informacyjną Banku Nowego S.A.”,
 - b) zatwierdza formę ujawnianych informacji,
 - c) przyjmuje każdorazowo informację do ujawnienia,
 - d) przekazuje raz w roku Radzie Nadzorczej Banku przyjęte do ujawnienia informacje.
- 3) Zakres ujawnianych informacji podlega weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.
- 4) W przypadku zmiany stosowanych metod wyliczania wymogów kapitałowych, dokonujemy weryfikacji zakresu informacji podlegającej ujawnianiu.
- 5) Komórka organizacyjna Banku ds. analiz ryzyka sporządza projekt całościowej informacji do ujawnienia w oparciu o informacje będące w jej posiadaniu oraz informacje opracowane przez inne komórki organizacyjne.
- 6) Komórka organizacyjna Banku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie postanowień „Polityki informacyjnej Banku Nowego S.A.”.

5. Zasady weryfikacji „Polityki informacyjnej Banku Nowego S.A.”:

- 1) „Politykę informacyjną w Banku Nowym S.A.” zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.
- 2) Komórka organizacyjna Banku ds. audytu wewnętrznego dokonuje regularnych przeglądów „Polityki informacyjnej Banku Nowego S.A.” w celu zapewnienia, że proces sporządzania informacji do ujawnienia jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności naszej działalności.

IV. Ujawniając informacje, o których mowa w powyższych punktach dbamy o ochronę informacji niejawnych, tj. w szczególności informacji stanowiących tajemnicę bankową.

V. Nasi Klienci i Akcjonariusze mają możliwość składania pytań i wniosków – w tym dotyczących naszej działalności – w postaci papierowej w dowolnej Placówce Banku lub korespondencyjnie na adres: Bank Nowy S.A., ul. Małe Garbary 8, 61-756 Poznań lub na adres dowolnej Placówki Banku. Ww. osoby mają również możliwość złożenia pytania lub wniosku w postaci elektronicznej za pośrednictwem: formularza kontaktowego zamieszczonego na stronie: www.banknowy.pl, wiadomości e-mail przesłanej na adres poczty elektronicznej Banku: sekretariat@banknowy.pl oraz na ADE Banku: AE:PL-49727-88644-JUJBH-12. Odpowiedź na pytanie lub wniosek udzielana jest w postaci papierowej lub elektronicznej. Odpowiedź na wniosek udzielana jest w terminie 30 dni od dnia doręczenia nam wniosku.

VI. Zapewniamy Akcjonariuszom równy dostęp do informacji dotyczących naszej działalności na zasadach określonych w Statucie Banku. Każdy Akcjonariusz ma możliwość zgłaszania wniosków dotyczących naszej działalności oraz prawo do żądania ich rozpatrzenia. W sprawach nie uregulowanych szczegółowo w Statucie Banku, Akcjonariusz może zgłaszać wnioski w trybie określonym w punkcie V.

Poznań, dnia 29 maja 2025 roku

*Zarząd
Banku Nowego S.A.*