

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 30 września 2025 roku



Warszawa, 13 listopada 2025 roku

SPIS TREŚCI

1.	Wstęp.....	3
2.	Zakres konsolidacji ostrożnościowej	4
3.	Fundusze własne.....	5
4.	Wymogi kapitałowe	8
4.1	<i>Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody</i>	<i>8</i>
4.2	<i>Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej</i>	<i>9</i>
4.3	<i>Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych</i>	<i>10</i>
4.4	<i>Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej.....</i>	<i>11</i>
5.	Ryzyko płynności	16

1. Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację wymogów informacyjnych wynikających z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy, to jest 30 września 2025 roku.

W niniejszym dokumencie zawarto informacje na bazie danych Grupy Kapitałowej mBanku S.A. skonsolidowanej ostrożnościowo (Grupa mBanku) stosownie do wymogów określonych w art. 13 Rozporządzenia CRR. Informacje publikowane są zgodnie z:

- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 (Rozporządzenie 2024/3172),
- Wytycznymi EBA/GL/2014/14 z dnia 23 grudnia 2014 roku 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 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- Polityką informacyjną w zakresie adekwatności kapitałowej mBanku S.A., udostępnioną na stronie internetowej www.mbank.pl.

Zaprezentowane w niniejszym dokumencie wartości wyrażone są w tysiącach złotych, z wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary szczegółowo wskazaną przy danych prezentowanych w dalszej części dokumentu.

2. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR, mBank S.A. (mBank), jako duża jednostka zależna unijnej instytucji dominującej, ujawnia informacje w zakresie adekwatności kapitałowej na zasadzie subskonsolidowanej na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji ostrożnościowej, to jest na podstawie danych Grupy mBanku.

W procesie konsolidacji ostrożnościowej zastosowano te same zasady rachunkowości, które obowiązywały przy sporządzaniu Skonsolidowanego raportu kwartalnego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2025 roku, zawierającego Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2025 roku, z wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej.

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 30 września 2025 roku uwzględniono spółki objęte konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR.

Zakresem konsolidacji ostrożnościowej objęte są jednostki zdefiniowane w Rozporządzeniu CRR jako instytucje, instytucje finansowe lub przedsiębiorstwa usług pomocniczych, będące jednostkami zależnymi lub przedsiębiorstwami, w kapitale których utrzymywany jest udział kapitałowy, poza jednostkami, w których łączna kwota aktywów i pozycji pozabilansowych jest niższa od mniejszej z następujących dwóch kwot:

- 10 mln EUR;
- 1% łącznej kwoty aktywów oraz pozycji pozabilansowych jednostki dominującej lub przedsiębiorstwa posiadającego udział kapitałowy.

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe na dzień 30 września 2025 roku obejmują następujące podmioty:

1. mBank S.A.
2. mBank Hipoteczny S.A.
3. mFaktoring S.A.
4. mFinanse S.A.
5. mFinanse CZ s.r.o.
6. mFinanse SK s.r.o.
7. mLeasing Sp. z o.o.
8. mElements S.A.
9. Asekum Sp. z o.o.
10. LeaseLink Sp. z o.o.
11. mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
12. mZakupy Sp. z o.o.

Szczegółowe informacje na temat wszystkich spółek objętych konsolidacją finansową zostały przedstawione w Skonsolidowanym raporcie kwartalnym Grupy mBank S.A. za III kwartał 2025 roku, w Nocie 1 Informacje o Grupie mBanku S.A.

W III kwartale 2025 roku zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową nie różnił się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową, przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF).

3. Fundusze własne

Na skonsolidowane fundusze własne Grupy mBanku składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II.

Wzrost wysokości funduszy własnych zaobserwowany na przestrzeni III kwartału 2025 roku w stosunku do wysokości funduszy własnych według stanu na dzień 30 czerwca 2025 roku wynikał głównie z zakwalifikowania obligacji podporządkowanych wyemitowanych w dniu 25 czerwca 2025 roku o wartości 400 mln EUR jako instrumentów w kapitale Tier II, zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z dnia 29 sierpnia 2025 roku, oraz włączenia zysku za II kwartał 2025 roku w związku z uzyskaniem zgody KNF, o której mowa w art. 26 ust. 2 Rozporządzenia CRR. Zmiany te zostały częściowo skompensowane decyzją przedterminowego wykupu obligacji podporządkowanych serii MBKO101030 wyemitowanych w dniu 9 października 2018 roku o łącznej wartości nominalnej 200 mln zł oraz amortyzacją ostrożnościową wartości pozostałych instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kapitału Tier II.

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki, który wypełnia zakres ujawnień zgodnie z art. 447 lit. a)-g) i art. 438 lit. b)

		a	b	c	d	e
		30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	16 094 337	15 181 647	14 499 548	13 343 086	13 429 261
2	Kapitał Tier I	17 594 337	16 681 647	15 999 548	14 843 086	13 429 261
3	Łączny kapitał	20 208 513	17 864 931	17 249 190	16 201 233	14 929 042
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	121 130 820	119 056 148	112 376 374*	102 215 740	96 941 573
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	121 130 820	119 056 148	112 376 374*		
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,29%	12,75%	12,90%	13,05%	13,85%
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	13,29%	12,75%	12,90%		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,53%	14,01%	14,24%	14,52%	13,85%
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	14,53%	14,01%	14,24%		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,68%	15,01%	15,35%	15,85%	15,40%
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	16,68%	15,01%	15,35%		
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,01%	0,08%	0,08%	0,09%	0,09%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	4,01%	3,08%	3,08%	3,09%	3,09%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,01%	11,08%	11,08%	11,09%	11,09%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,53%	7,01%	7,35%	7,85%	7,40%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	285 241 160	279 808 594	264 039 199	262 882 185	254 430 697
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,17%	5,96%	6,06%	5,65%	5,28%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	94 117	91 867	89 097	86 562	84 444
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	43 895	42 948	42 231	41 403	40 639
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 606	2 557	2 569	2 397	2 559
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	41 289	40 391	39 662	39 006	38 080
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	228%	227%	225%	222%	222%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	200 542	195 072	187 689	187 775	181 022
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	124 367	121 514	118 135	114 388	113 766
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	161%	161%	159%	164%	159%

*Wartość wg stanu na dzień 31 marca 2025 roku została skorygowana

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia zysku (po uzyskanych zgodach KNF), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

		a	b	c	d	e
		30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	16 094 337	16 270 630	15 370 409	14 589 931	14 193 250
2	Kapitał Tier I	17 594 337	17 770 629	16 870 409	16 089 931	14 193 250
3	Łączny kapitał	20 208 513	18 953 914	18 120 051	17 448 078	15 693 031
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	121 130 820	119 056 148	112 376 374	102 430 304	96 941 573
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	121 130 820	119 056 148	112 376 374		
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,29%	13,67%	13,68%	14,24%	14,64%
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	13,29%	13,67%	13,68%		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,53%	14,93%	15,01%	15,71%	14,64%
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	14,53%	14,93%	15,01%		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,68%	15,92%	16,12%	17,03%	16,19%
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	16,68%	15,92%	16,12%		
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,01%	0,08%	0,08%	0,09%	0,09%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	4,01%	3,08%	3,08%	3,09%	3,09%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,01%	11,08%	11,08%	11,09%	11,09%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,53%	7,92%	8,12%	9,03%	8,19%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	285 241 160	279 808 594	264 039 199	262 968 011	254 430 697
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,17%	6,35%	6,39%	6,12%	5,58%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%

4. Wymogi kapitałowe

4.1 Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody

W dniu 4 lipca 2012 roku KNF i Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) udzieliły zgody na stosowanie przez mBank zaawansowanej metody wewnętrznych ratingów (metoda AIRB) na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla portfela korporacyjnego oraz portfela detalicznych kredytów hipotecznych.

Ponadto w dniu 27 sierpnia 2012 roku BaFin we współpracy z KNF wyraził zgodę na stosowanie przez mBank Hipoteczny S.A. (mBH) metody wewnętrznych ratingów w zakresie przypisywania ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego do kategorii ryzyka (metoda IRB slotting approach) do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

W dniu 6 maja 2015 roku mBank otrzymał warunkową zgodę wydaną przez KNF na stosowanie metody AIRB dla portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy) oraz dla portfela banków komercyjnych.

W dniu 25 lipca 2016 roku mLeasing Sp. z o.o. (mLeasing) otrzymał ostateczną zgodę wydaną przez Europejski Bank Centralny (EBC) i KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

W dniu 22 września 2016 roku mBank SA otrzymał ostateczną zgodę wydaną przez EBC i KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego dla nieruchomości przychodowych.

W dniu 31 stycznia 2018 roku mBank otrzymał zgodę wydaną przez EBC oraz KNF na wprowadzenie zmiany znacznej w modelu PD dla spółki zależnej mLeasing.

W dniu 31 marca 2021 roku mBank otrzymał zgodę nadzorczą KNF na stosowanie nowego modelu LGD w zakresie portfela kredytów detalicznych.

Począwszy od procesu kalkulacji skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 30 czerwca 2021 roku Grupa mBanku wdrożyła ograniczenia nadzorcze KNF (mnożniki) związane z zaleceniem po wdrożeniu Nowej Definicji Defaultu.

W dniu 24 marca 2022 roku mBank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów korporacyjnych o łącznej wartości wynoszącej 8 922 mln zł. W ramach tej transakcji mBank dokonał przeniesienia na inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji. Wyselekcjonowany portfel kredytowy objęty sekurytyzacją pozostaje w bilansie Banku. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez uznany instrument ochrony kredytowej w postaci obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked notes. Transakcja spełnia określone w Rozporządzeniu CRR wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2021/557. Zatrzymane pozycje sekurytyzacyjne podlegają kalkulacji wymogów kapitałowych zgodnie z metodą sekurytyzacji opartą na wewnętrznych ratingach (SEC-IRBA).

W dniu 23 grudnia 2022 roku mBank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów korporacyjnych oraz kredytów dla małych i średnich przedsiębiorstw o łącznej wartości wynoszącej 801 mln EUR, z czego około 55,3% stanowiły ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach komercyjnych (CRE). W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z sekurytyzowanego portfela. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez uznany instrument ochrony kredytowej w postaci obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked notes. Transakcja spełnia określone w Rozporządzeniu CRR wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka. Zatrzymane pozycje sekurytyzacyjne podlegają kalkulacji wymogów kapitałowych zgodnie z metodą sekurytyzacji opartą na wewnętrznych ratingach (SEC-IRBA).

W dniu 27 września 2023 roku mBank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu detalicznych kredytów niehipotecznych o łącznej wartości wynoszącej 9 963 mln zł. W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na inwestorów istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked notes. Transakcja spełnia wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka, określone w Rozporządzeniu CRR oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2021/557. Zatrzymane pozycje sekurytyzacyjne podlegają kalkulacji wymogów kapitałowych zgodnie z metodą sekurytyzacji opartą na wewnętrznych ratingach (SEC-IRBA).

W dniu 6 listopada 2024 roku Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowaną na portfelu kredytów korporacyjnych o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 5 237 mln zł według stanu na

dzień 30 sierpnia 2024 roku. W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z portfela podlegającego sekurytyzacji. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci częściowo opłaconych obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked notes. Transakcja spełnia wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka, określone w Rozporządzeniu CRR oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2021/557. Zatrzymane pozycje sekurytyzacyjne podlegają kalkulacji wymogów kapitałowych zgodnie z metodą sekurytyzacji opartą na wewnętrznych ratingach (SEC-IRBA).

W dniu 30 września 2024 roku mBank otrzymał zgodę wydaną przez EBC oraz KNF na stosowanie nowej generacji modeli PD, LGD oraz CCF w zakresie portfela kredytów detalicznych oraz portfela kredytów korporacyjnych oraz nowej generacji modeli PD oraz LGD dla spółki zależnej mLeasing.

Na dzień 30 września 2025 roku całkowity wymóg kapitałowy został wyznaczony z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody IRB zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz otrzymanymi od organów nadzoru zgodami.

4.2 Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej

Poniższa informacja wypełnia zakres ujawnień wymaganych zgodnie z tabelą EU OVC – Informacja ICAAP, zawartą w Załączniku I do Rozporządzenia 2024/3172.

Grupa mBanku dostosowuje wielkość funduszy własnych (w ujęciu regulacyjnym oraz ekonomicznym) do poziomu i rodzaju ryzyka, na jakie jest narażona, oraz do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Grupie mBanku opracowano i wdrożono wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process), który służy utrzymaniu funduszy własnych (w ujęciu I filara) oraz funduszy w ujęciu ekonomicznym (na potrzeby II filara) na odpowiednim poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego w działalności Grupy mBanku.

Adekwatność kapitałowa monitorowana jest:

- w ujęciu regulacyjnym w odniesieniu do współczynników kapitałowych, w tym wskaźnika dźwigni finansowej, oraz
- w ujęciu ekonomicznym (wewnętrznym) w odniesieniu do kalkulowanego kapitału wewnętrznego.

Kapitał wewnętrzny to szacowana wartość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności Grupy mBanku. Kapitał wewnętrzny jest sumą kapitału ekonomicznego na pokrycie rodzajów ryzyka uwzględnianych w procesie kalkulacji kapitału ekonomicznego oraz kapitału niezbędnego na pokrycie pozostałych rodzajów ryzyka (w tym trudnomierzalnych rodzajów ryzyka).

W 2025 roku mBank kalkulował kapitał ekonomiczny przy poziomie ufności wynoszącym 99,90% w rocznym horyzoncie czasowym dla ryzyka kredytowego, rynkowego i biznesowego. Kapitał ekonomiczny dla ryzyka operacyjnego wyznaczany był na podstawie metody Standardised Measurement Approach (SMA) określonej w standardzie Basel III: Finalising post-crisis reforms. Od czerwca 2024 roku mBank objął kalkulacją kapitału wewnętrznego także ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej oraz ładu korporacyjnego (ryzyka ESG). Bank wyznaczał kapitał na pokrycie trudno mierzalnych rodzajów ryzyka. Przy kalkulowaniu łącznego kapitału wewnętrznego Bank nie uwzględniał efektu dywersyfikacji pomiędzy różnymi rodzajami ryzyka.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w Grupie mBanku przebiega w sposób ciągły i obejmuje następujące komponenty realizowane przez jednostki organizacyjne Banku oraz spółki Grupy mBanku:

- inwentaryzacja ryzyka w działalności Grupy mBanku,
- kalkulacja kapitału wewnętrznego i regulacyjnego na pokrycie ryzyka,
- agregacja kapitału,
- testy warunków skrajnych,
- ustalanie limitów dotyczących wykorzystania zasobów kapitałowych,
- planowanie i alokacja kapitału,
- monitorowanie polegające na stałej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Grupy mBanku oraz analizie poziomu kapitału na pokrycie ryzyka,
- coroczny przegląd procesu.

mBank dla potrzeb oceny adekwatności kapitałowej w II filarze obok funduszy własnych kalkuluje również fundusze ekonomiczne – tzw. potencjał pokrycia ryzyka (ang. Risk Coverage Potential - RCP). W oparciu o wartość kapitału wewnętrznego oraz o wartość funduszy ekonomicznych (RCP) oszacowanych zarówno w sytuacji normalnej, jak i w warunkach skrajnych, oceniana jest zdolność do absorpcji ryzyka. Na tej

podstawie oraz na podstawie wartości planowanych wyznaczane są limity kapitału ekonomicznego dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Wartość funduszy własnych w Grupie mBanku, jak również wartość RCP, kształtuje się znacznie powyżej wartości kapitału wewnętrznego.

Za proces oceny adekwatności kapitałowej Grupy mBanku odpowiedzialny jest Zarząd Banku, który na bieżąco monitoruje pozycję kapitałową Grupy i Banku. Kluczowe zasady procesu ICAAP podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku. Wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej Grupy mBanku podlega corocznym przeglądom. Wyniki rocznego przeglądu znajdują swoje podsumowanie w dedykowanym raporcie, który podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

4.3 Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR mBank oraz Grupa mBanku powinny spełniać minimalne wymagania regulacyjne odnośnie współczynników kapitałowych, tj. utrzymywać łączny współczynnik kapitałowy powyżej 8%, współczynnik kapitału Tier I powyżej 6% oraz współczynnik kapitału podstawowego powyżej 4,5%.

Poprzez przyjęcie Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Ustawa) oraz stosowną aktualizację Ustawy Prawo Bankowe w 2015 roku zaimplementowano do prawodawstwa krajowego przepisy dyrektywy CRD IV, w szczególności dotyczące regulacyjnych buforów kapitałowych. Ustawa określa bufor kapitałowy, które mogą obowiązywać banki w Polsce, po ich implementacji przez wskazane w Ustawie stosowne organy.

Na dzień 30 września 2025 roku Grupa mBanku zobowiązana była utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć wyznaczony na mocy przepisów Ustawy bufor zabezpieczający (conservation buffer) w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec września 2025 roku, wyniósł 1%, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 roku, w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego. Do dnia 25 września 2025 r. obowiązywał wskaźnik w wysokości 0%.

Grupa mBanku wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami Ustawy, jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy mBanku się znajdują. Na koniec września 2025 roku wskaźnik ten wyniósł 1,01%.

Na wartość wskaźnika na koniec września 2025 roku, oprócz ekspozycji uplasowanych w Polsce, wpływ miały przede wszystkim ekspozycje oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji, gdzie wskaźniki bufora antycyklicznego wynosiły odpowiednio: 1,25% i 1,5%.

Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

		30.09.2025
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	121 130 820
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	1,0145%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	1 228 872

W 2016 roku mBank otrzymał decyzję administracyjną KNF, zgodnie z którą mBank został uznany za inną instytucję o znaczeniu systemowym (O-SII). Na mBank został nałożony bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym, który zgodnie z decyzją KNF z dnia 29 października 2020 roku wyniósł 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR. Wysokość bufora jest weryfikowana przez KNF w trybie rocznym. Bufor ten powinien być utrzymywany zarówno na poziomie indywidualnym, jak i skonsolidowanym. Określona w decyzji wartość bufora obowiązywała na dzień 30 września 2025 roku.

Z dniem 1 stycznia 2018 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie bufora ryzyka systemowego. Rozporządzenie określa bufor ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko z zastosowaniem do wszystkich ekspozycji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. W związku z wyjątkową sytuacją społeczno-gospodarczą jaka powstała po pojawieniu się ogólnoświatowej pandemii COVID-19, wymóg ten został zniesiony poprzez uchylające Rozporządzenie Ministra Finansów, które obowiązuje od 19 marca 2020 roku i miało zastosowanie na dzień 30 września 2025 roku.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na dzień 30 września 2025 roku wyniósł 4,01% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym na koniec września 2025 roku znajdowały się powyżej wymaganych wartości.

Zasoby kapitałowe Grupy mBanku pozwalają na pokrycie z nadwyżką wymogu połączonego bufora.

4.4 Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

Współczynniki kapitałowe Grupy mBanku kalkulowane są na bazie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, odpowiadającej sumie kwot ekspozycji na ryzyko dla poszczególnych rodzajów ryzyka, wyliczanych zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku obejmuje:

- kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, pozycji sekurytyzacyjnych, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia, kalkulowane przy zastosowaniu metody IRB w zakresie większej części portfela ekspozycji kredytowych,
- kwotę ekspozycji na ryzyko rynkowe, obejmujące ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów, kalkulowaną przy zastosowaniu metod standardowych,
- kwotę ekspozycji na ryzyko operacyjne,
- kwotę ekspozycji na ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej, kalkulowaną przy zastosowaniu metody podstawowej,
- kwoty innych ekspozycji na ryzyko.

Tabela poniżej prezentuje poszczególne składowe łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko tworzącej mianownik współczynników kapitałowych obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR w oparciu o wzór EU OV1 zawarty w Załączniku I do Rozporządzenia 2024/3172, który wypełnia zakres ujawnień zgodnie z art. 438 lit. d) Rozporządzenia CRR.

Wzór EU OV1 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		30.09.2025	30.06.2025	30.09.2025
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	95 684 242	92 938 893	7 654 739
2	W tym metoda standardowa	30 799 783	30 623 310	2 463 983
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	2 060 242	1 952 834	164 819
4	W tym metoda klasyfikacji	6 856 841	7 380 134	548 547
EU 4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	55 967 376	52 982 615	4 477 390
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 443 439	1 436 262	115 475
7	W tym metoda standardowa	1 238 460	1 252 010	99 077
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU 8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	3 536	4 065	283
9	W tym pozostałe CCR	201 443	180 187	16 115
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	233 152	203 876	18 652
EU-10a	W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	233 152	203 876	18 652
EU 10c	W tym metoda uproszczona	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	4 951 869	5 712 780	396 150
17	W tym metoda SEC-IRBA	4 951 869	5 712 780	396 150
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU 19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 100 820	1 047 039	88 066
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-
EU 21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	1 100 820	1 047 039	88 066
22	W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	-	-	-
EU 22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	-	-	-
24	Ryzyko operacyjne	17 717 298	17 717 298	1 417 384
EU 24a	Ekspozycje na kryptoaktywa	-	-	-
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	3 318 018	3 632 054	265 441
26	Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	50%	50%	
27	Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)	-	-	
28	Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)	-	-	
29	Ogółem	121 130 820	119 056 148	9 690 466

Tabele poniżej prezentują porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w oparciu o wzory EU CMS1 oraz EU CMS2 zawartych w Załączniku I do Rozporządzenia 2024/3172, które wypełniają zakres ujawnień zgodnie z art. 438 lit. da) Rozporządzenia CRR.

Wzór EU CMS1 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		a	b	c	d	EU d
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do metod modelowanych, na których stosowanie banki mają zgodę od organu nadzoru	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do portfeli, w przypadku których stosuje się metody standardowe	Łączne rzeczywiste kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (a + b)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone przy zastosowaniu pełnej metody standardowej	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem stanowiące podstawę minimalnego progu kapitałowego
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	64 884 459	30 799 783	95 684 242	106 649 759	104 169 914
2	Ryzyko kredytowe kontrahenta	829 902	613 537	1 443 439	1 596 717	1 596 717
3	Korekta wyceny kredytowej		233 152	233 152	233 152	233 152
4	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	4 951 869	-	4 951 869	3 513 560	3 513 560
5	Ryzyko rynkowe	-	1 100 820	1 100 820	1 100 820	1 100 820
6	Ryzyko operacyjne		17 717 298	17 717 298	17 717 298	17 717 298
7	Inne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		-	-	-	-
8	Ogółem	70 666 230	50 464 590	121 130 820	130 811 306	128 331 461

Wzór EU CMS2 Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego na poziomie klasy aktywów

		a	b	c	d	EU d
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do metod modelowanych, na których stosowanie instytucje mają zgodę od organu nadzoru	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do kolumny a) po przeliczeniu z zastosowaniem metody standardowej	Łączne rzeczywiste kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone przy zastosowaniu pełnej metody standardowej	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem stanowiące podstawę minimalnego progu kapitałowego
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	14 665	2 899 403	2 914 068	2 914 068
EU 1a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	9 088	9 088	9 088
EU 1b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	4	16 013	16 017	16 017
EU 1c	Zaklasyfikowane jako wielostronne banki rozwoju według metody standardowej	-	-	-	-	-
EU 1d	Zaklasyfikowane jako organizacje międzynarodowe według metody standardowej	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	940 700	985 689	1 219 812	1 264 801	1 264 801
3	Ekspozycje kapitałowe	-	-	957 242	957 242	957 242
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	24 467 621	23 752 987	39 059 101	40 222 952	38 344 466
5.1	W tym: Stosuje się F-IRB	990 879	1 345 347	990 879	1 461 041	1 345 347
5.2	W tym: Stosuje się A-IRB	23 476 742	22 407 640	23 476 742	24 170 432	22 407 640
EU 5a	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	24 358 476	23 649 928	34 459 497	35 629 435	33 750 949
EU 5b	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	109 145	103 059	4 599 604	4 593 517	4 593 517
EU 5c	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje detaliczne	16 614 573	22 326 270	21 574 012	27 285 709	27 285 709
6.1	W tym: Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	2 658 127	3 523 345	2 658 127	3 523 345	3 523 345
EU 6.1a	W tym: Ekspozycje detaliczne – nabyte wierzytelności detaliczne	-	-	-	-	-
EU 6.1b	W tym: Ekspozycje detaliczne – inne	13 953 967	10 481 700	13 953 967	15 441 139	18 802 925
6.2	W tym: Ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością mieszkalną	2 479	8 321 225	2 479	8 321 225	8 321 225
EU-7a	Zaklasyfikowane jako zabezpieczone nieruchomościami i ekspozycje ADC według metody standardowej	13 779 502	20 246 390	20 156 992	27 225 239	26 623 880
EU 7b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-
EU-7c	Zaklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody standardowej	4 731 881	1 956 532	5 181 423	2 406 075	2 406 075
EU 7d	Zaklasyfikowane jako ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego według metody standardowej	-	-	-	-	-
EU 7e	Zaklasyfikowane jako obligacje zabezpieczone według metody standardowej	-	-	-	-	-
EU 7f	Zaklasyfikowane jako należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową według metody standardowej	-	-	-	-	-
8	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	4 350 182	4 087 594	4 611 156	4 348 568	4 348 568
9	Ogółem	64 884 459	73 370 131	95 684 242	106 649 759	104 169 914

Wzór EU CR8 - Zestawienie przepływów aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe w ramach metody IRB, który wypełnia zakres ujawnień zgodnie z art. 438 lit. h) Rozporządzenia CRR.

		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
		30.09.2025
1	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	52 481 200
2	Wielkość aktywów (+/-)	2 665 310
3	Jakość aktywów (+/-)	(152 063)
4	Aktualizacje modeli (+/-)	-
5	Metodyka i polityka (+/-)	-
6	Nabycia i zbycia (+/-)	-
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	65 532
8	Inne (+/-)	5 574 899
9	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	60 634 878

5. Ryzyko płynności

Poniższa informacja wypełnia zakres ujawnień z tabeli EU LIQB.

Według stanu na dzień 30 września 2025 roku wskaźnik LCR Grupy mBanku osiągnął poziom 224% i pozostawał na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.

W trzecim kwartale 2025 roku wpływ na nieznaczny spadek wskaźnika pokrycia wypływów netto miały głównie:

- wzrost bazy depozytowej uwzględnianej w kalkulacji wskaźnika LCR o 8,6 mld zł w porównaniu z końcem II kwartału 2025 roku (wzrost o 8,1 mld zł z wyłączeniem efektu zmian kursów walutowych), przy jednoczesnym wzroście wypływów z depozytów o ok. 2,9 mld zł,
- wzrost działalności kredytowej o 3,4 mld zł w porównaniu z końcem II kwartału 2025 roku (wzrost o 3,1 mld zł z wyłączeniem efektu zmian kursów walutowych),
- decyzja o przedterminowym wykupie obligacji podporządkowanych Tier 2 w kwocie 200 mln zł,
- spłata zapadających listów zastawnych o równowartości 300 mln euro (ok. 1,3 mld zł).

Według stanu na dzień 30 września 2025 roku utrzymywał się wysoki poziom bufora płynności w stosunku do oczekiwanych wypływów netto w horyzoncie 30 dni.

Aktywa płynne wysokiej jakości w buforze płynności (HQLA) uwzględniane w kalkulacji wskaźnika LCR składały się wyłącznie z aktywów poziomu 1 i obejmowały na koniec III kwartału 2025 roku:

- polskie obligacje i bony skarbowe w walutach PLN, EUR oraz USD,
- bony pieniężne emitowane przez Narodowy Bank Polski,
- obligacje i bony skarbowe emitowane przez rządy centralne państw członkowskich UE w EUR oraz przez rząd centralny Stanów Zjednoczonych w USD,
- obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny w PLN i USD,
- bony Unii Europejskiej w EUR,
- gwarantowane przez rządy centralne państw członkowskich UE: obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju i Banku Gospodarstwa Krajowego - w PLN i EUR,
- nadwyżkę rezerwy obowiązkowej w Narodowym Banku Polskim, Narodowym Banku Słowacji, Narodowym Banku Czech,
- środki utrzymywane w bankach centralnych w formie lokat i operacje reverse repo z bankami centralnymi.

W ramach Grupy mBanku bufor płynności utrzymuje również mBank Hipoteczny. Bufor płynności mBanku Hipotecznego składał się z polskich obligacji skarbowych w PLN, bonów pieniężnych Narodowego Banku Polskiego i nadwyżki rezerwy obowiązkowej w Narodowym Banku Polskim.

Główne źródło finansowania stanowią depozyty, które według stanu na dzień 30 września 2025 roku stanowiły 92,67% wszystkich obcych źródeł finansowania. Baza depozytowa jest zdywersyfikowana, a depozyty 10 największych klientów według stanu na dzień 30 września 2025 roku stanowiły 2,2% bazy depozytowej. Pozostałe źródła finansowania stanowią:

- emisje własne,
- zobowiązania podporządkowane,
- operacje na rynku międzybankowym,
- pożyczki.

Grupa mBanku identyfikuje trzy waluty istotne zgodnie z art. 4 ust. 5 Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE 2015/61 i z art. 415 ust. 2 Rozporządzenia CRR: PLN, CZK i EUR, dla których wskaźnik LCR wynosił powyżej 100%. Waluty CZK i EUR związane są z prowadzeniem działalności przez oddziały zagraniczne w Czechach i na Słowacji. Niedopasowanie walutowe jest limitowane na poziomie urealnionej luki płynności w poszczególnych walutach.

Według stanu na dzień 30 września 2025 roku wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne stanowił 0,30% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku LCR.

Wzór EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto

Zestawienie wypełnia zakres ujawnień określony w art. 451a punkt 2 Rozporządzenia CRR (w milionach złotych).

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					94 117	91 867	89 097	86 562
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	141 576	138 271	134 775	131 745*	10 560	10 286	10 095	9 948
3	Stabilne depozyty	103 288	100 450	96 990	94 027*	5 164	5 022	4 849	4 701
4	Mniej stabilne depozyty	38 288	37 821	37 785	37 718*	5 396	5 264	5 246	5 247
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	59 019	57 599	56 688	55 904*	26 298	25 450	25 009	24 416
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	8 176	8 183	8 058	7 940*	1 959	1 961	1 932	1 904
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	50 412	49 172	48 376	47 818*	23 908	23 245	22 823	22 366
8	Dług niezabezpieczony	431	244	254	146*	431	244	254	146
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	30 277	27 878	25 532	23 712	4 121	4 175	4 269	4 362
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	1 539	1 654	1 842	2 067	1 539	1 654	1 842	2 067
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	28 738	26 224	23 690	21 645	2 582	2 521	2 427	2 295
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	2 426	2 540	2 259	2 007	2 056	2 179	1 919	1 692
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	14 682	16 831	18 579	19 632	860	858	939	985
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					43 895	42 948	42 231	41 403
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	16 700	16 412	15 571	14 432	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 982	2 909	2 843	2 645	1 981	1 908	1 848	1 643
19	Inne wpływy środków pieniężnych	625	650	721	754	625	649	721	754
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	20 307	19 971	19 135	17 831	2 606	2 557	2 569	2 397
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	20 307	19 971	19 135	17 831	2 606	2 557	2 569	2 397
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					94 117	91 867	89 097	86 562
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					41 289	40 391	39 662	39 006
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO					228%	227%	225%	222%

*Wartości wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku zostały skorygowane

Oświadczenie Zarządu mBanku S.A.

Zarząd mBanku S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy informacje przedstawione w niniejszym dokumencie „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 30 września 2025 roku” zostały przygotowane w zgodności z ustalonymi na poziomie Zarządu formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami oraz systemami i mechanizmami kontroli oraz są adekwatne do stanu faktycznego. Ponadto ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem są adekwatne i dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Grupy Kapitałowej mBanku.

Zarząd mBanku S.A. zatwierdza niniejsze „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 30 września 2025 roku”.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
Cezary Kocik	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
Krzysztof Bratos	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
Marek Lusztyń	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
Julia Nusser	Wiceprezes Zarządu ds. Compliance i HR	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
Pascal Ruhland	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>