

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 31 marca 2026 roku



Warszawa, 6 maja 2026 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 31 marca 2026 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. W związku z prezentacją danych w tysiącach złotych mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub niespójności pomiędzy poszczególnymi tabelami.

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 I kwartał 2026 roku, zawierającego Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2026 roku, z wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej.

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 31 marca 2026 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 31 marca 2026 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 mBanku S.A. za I kwartał 2026 roku, w Nocie 1 Informacje o Grupie mBanku S.A.

W I kwartale 2026 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 I kwartału 2026 roku w stosunku do wysokości funduszy własnych według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku wynikał głównie z włączenia zysku za IV kwartał 2025 roku w związku z decyzją ZWZ mBanku S.A. z dnia 31 marca 2026 roku w sprawie podziału zysku netto za rok 2025 oraz powiązanego z tym spadku bieżących korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Zmiany te zostały częściowo skompensowane wzrostem niedoboru korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB.

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
		31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	17 712 477	16 717 713	16 094 337	15 181 647	14 499 548
2	Kapitał Tier I	19 212 477	18 217 713	17 594 337	16 681 647	15 999 548
3	Łączny kapitał	21 687 744	20 738 610	20 208 513	17 864 931	17 249 190
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	135 902 445	126 885 115	121 130 820	119 056 148	112 376 374*
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	135 902 445	126 885 115	121 130 820	119 056 148	112 376 374*
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,03%	13,18%	13,29%	12,75%	12,90%
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	13,03%	13,18%	13,29%	12,75%	12,90%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,14%	14,36%	14,53%	14,01%	14,24%
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	14,14%	14,36%	14,53%	14,01%	14,24%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,96%	16,34%	16,68%	15,01%	15,35%
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	15,96%	16,34%	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 połączony 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 (%)	1,02%	1,02%	1,01%	0,08%	0,08%
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 połączony bufora (%)	4,02%	4,02%	4,01%	3,08%	3,08%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,02%	12,02%	12,01%	11,08%	11,08%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,96%	8,34%	8,53%	7,01%	7,35%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	316 511 631	306 117 076	285 241 160	279 808 594	264 039 199
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,07%	5,95%	6,17%	5,96%	6,06%
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 (mln zł)						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	104 620	98 299	94 117	91 867	89 097
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	47 378	45 491	43 895	42 948	42 231
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 857	2 852	2 606	2 557	2 569
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	44 521	42 639	41 289	40 391	39 662
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	235%	230%	228%	227%	225%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto (mln zł)						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	222 518	215 093	200 542	195 072	187 689
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	126 937	123 673	124 367	121 514	118 135
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	175%	174%	161%	161%	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
		31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	17 712 477	18 017 584	17 137 918	16 270 630	15 370 409
2	Kapitał Tier I	19 212 477	19 517 584	18 637 918	17 770 629	16 870 409
3	Łączny kapitał	21 687 744	22 038 481	21 252 094	18 953 914	18 120 051
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	135 902 445	126 885 115	121 130 820	119 056 148	112 376 374
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	135 902 445	126 885 115	121 130 820	119 056 148	112 376 374
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,03%	14,20%	14,15%	13,67%	13,68%
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	13,03%	14,20%	14,15%	13,67%	13,68%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,14%	15,38%	15,39%	14,93%	15,01%
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	14,14%	15,38%	15,39%	14,93%	15,01%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,96%	17,37%	17,54%	15,92%	16,12%
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	15,96%	17,37%	17,54%	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 (%)	1,02%	1,02%	1,01%	0,08%	0,08%
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 (%)	4,02%	4,02%	4,01%	3,08%	3,08%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,02%	12,02%	12,01%	11,08%	11,08%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,96%	9,37%	9,39%	7,92%	8,12%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	316 511 631	306 117 076	285 241 160	279 808 594	264 039 199
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,07%	6,38%	6,53%	6,35%	6,39%
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 wpływów netto (mln zł)						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	104 620	98 299	94 117	91 867	89 097
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	47 378	45 491	43 894	42 948	42 231
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 857	2 852	2 606	2 557	2 569
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	44 521	42 639	41 289	40 391	39 662
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	235%	230%	228%	227%	225%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto (mln zł)						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	222 518	216 134	200 396	196 031	188 395
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	126 937	123 673	124 367	121 514	118 135
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	175%	175%	161%	161%	159%

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 S.A. 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. Według stanu na 31 grudnia 2025 roku wyselekcjonowany portfel kredytowy objęty sekurytyzacją pozostawał w bilansie Banku. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela był realizowany poprzez uznany instrument ochrony kredytowej w postaci obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked notes. Transakcja spełniała 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 podlegały kalkulacji wymogów kapitałowych zgodnie z metodą sekurytyzacji opartą na wewnętrznych ratingach (SEC-IRBA). W styczniu 2026 roku transakcja została zamknięta (wykonanie opcji call) i od tego momentu nie jest już uwzględniana w kalkulacji RWA.

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 mBank 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. W dniu 27 października 2025 roku Bank zrealizował dla tej transakcji opcję zwiększenia nominału portfela (opcja ramp up) z poziomu 5 237 mln zł do wysokości wynoszącej 7 000 mln zł. Wskutek wykonania opcji nominal opłaconych obligacji CLN wzrósł do kwoty 560 mln zł z początkowej wartości wynoszącej 419 mln zł. 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.

W dniu 21 października 2025 roku mBank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowaną na portfelu kredytów korporacyjnych project finance (składającym się głównie z projektów finansujących odnawialne źródła energii) o łącznej wartości wynoszącej 3 778 mln zł według stanu na dzień 29 sierpnia 2025 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 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 ze standardową metodą sekurytyzacji (SEC-SA).

W dniu 15 stycznia 2026 roku mBank otrzymał zgodę wydaną przez EBC oraz KNF na wdrożenie zmiany znacznej w definicji niewykonania zobowiązania w zakresie wszystkich portfeli kredytowych i wszystkich spółek Grupy mBanku S.A. Główna zmiana w definicji niewykonania zobowiązania obowiązującej w Grupie mBank, będąca realizacją zalecenia KNF i ECB z 27 kwietnia 2021, polegała na uwzględnieniu sald ze wszystkich spółek należących do Grupy mBanku S.A. w wyznaczeniu daty przeterminowania klienta. Zmiana została wdrożona i obowiązuje od lutego 2026 r.

Na dzień 31 marca 2026 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) i ryzyka ESG.

W I kwartale 2026 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 algorytmu opartego o metodę Standardised Measurement Approach (SMA). 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 do współczynników kapitałowych, tj. utrzymywać łączny współczynnik kapitałowy powyżej 8%, współczynnik kapitału Tier I powyżej 6% oraz współczynnik kapitału podstawowego Tier I 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 31 marca 2026 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 marca 2026 roku, wyniósł 1%, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 roku w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego. Od września 2026 roku wskaźnik ten będzie wynosił 2%, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25 września 2025 roku.

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 marca 2026 roku wskaźnik ten wyniósł 1,02%.

Na wartość wskaźnika na koniec marca 2026 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

		31.03.2026
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	135 902 445
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	1,0154%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	1 379 918

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 31 marca 2026 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 31 marca 2026 roku.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na dzień 31 marca 2026 roku wyniósł 4,02% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym na dzień 31 marca 2026 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 (TREA)		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.03.2026	31.12.2025	31.03.2026
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	103 741 307	95 872 909	8 299 305
2	W tym metoda standardowa	30 087 642	29 601 556	2 407 011
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	4 739 941	2 108 803	379 195
4	W tym metoda klasyfikacji	6 289 707	6 352 046	503 177
EU 4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	62 624 016	57 810 505	5 009 921
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	2 363 087	1 426 966	189 047
7	W tym metoda standardowa	2 106 702	1 276 975	168 536
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU 8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	5 996	4 977	480
9	W tym pozostałe CCR	250 389	145 014	20 031
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	419 099	275 667	33 528
EU-10a	W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	419 099	275 667	33 528
EU 10c	W tym metoda uproszczona	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	4 968 565	5 082 919	397 485
17	W tym metoda SEC-IRBA	4 508 444	4 590 211	360 675
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	460 121	492 708	36 810
EU 19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 220 053	1 036 319	97 604
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-
EU 21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	1 220 053	1 036 319	97 604
22	W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	-	-	-
EU 22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	-	-	-
24	Ryzyko operacyjne	23 190 335	23 190 335	1 855 227
EU 24a	Ekspozycje na kryptoaktywa	-	-	-
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	4 086 555	3 954 845	326 924
26	Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	55%	50%	
27	Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)	-	-	
28	Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)	-	-	
29	Ogółem	135 902 445	126 885 115	10 872 196

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)	73 653 665	30 087 642	103 741 307	113 120 786	111 102 426
2	Ryzyko kredytowe kontrahenta	1 367 855	995 232	2 363 087	2 494 035	2 494 035
3	Korekta wyceny kredytowej		419 099	419 099	419 099	419 099
4	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfolio bankowym	4 508 444	460 121	4 968 565	3 709 291	1 931 201
5	Ryzyko rynkowe	-	1 220 053	1 220 053	1 220 053	1 220 053
6	Ryzyko operacyjne		23 190 335	23 190 335	23 190 335	23 190 335
7	Inne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		-	-	-	-
8	Ogółem	79 529 964	56 372 482	135 902 445	144 153 599	140 357 149

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	-	15 205	3 731 503	3 746 708	3 746 708
EU 1a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	8 642	8 642	8 642
EU 1b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	15	1 216	1 231	1 231
EU 1c	Zaklasyfikowane jako wielostronne banki rozwoju według metody standardowej	-	-	-	-	-
EU 1d	Zaklasyfikowane jako organizacje międzynarodowe według metody standardowej	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	730 647	1 353 487	1 115 971	1 738 811	1 738 811
3	Ekspozycje kapitałowe	-	-	1 114 245	1 114 245	1 114 245
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	38 944 780	23 964 252	52 112 741	39 150 572	37 132 212
5.1	W tym: Stosuje się F-IRB	4 009 294	4 378 806	4 009 294	5 251 420	4 378 806
5.2	W tym: Stosuje się A-IRB	34 935 486	19 585 446	34 935 486	20 731 192	19 585 446
EU 5a	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	32 701 214	23 964 252	43 572 329	36 853 728	34 835 368
EU 5b	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	6 243 567	-	8 540 411	2 296 845	2 296 845
EU 5c	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzycelności korporacyjne	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje detaliczne	29 146 225	24 880 749	34 446 793	30 181 318	30 181 318
6.1	W tym: Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	2 972 746	3 458 614	2 972 746	3 458 614	3 458 614
EU 6.1a	W tym: Ekspozycje detaliczne – nabyte wierzycelności detaliczne	-	-	-	-	-
EU 6.1b	W tym: Ekspozycje detaliczne – inne	21 362 011	10 367 707	21 362 011	15 668 276	21 422 135
6.2	W tym: Ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością mieszkalną	4 811 467	11 054 428	4 811 467	11 054 428	11 054 428
EU-7a	Zaklasyfikowane jako zabezpieczone nieruchomościami i ekspozycje ADC według metody standardowej	-	23 564 433	5 728 315	29 292 748	29 292 748
EU 7b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-
EU-7c	Zaklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody standardowej	-	2 650 711	389 524	3 040 235	3 040 235
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	4 832 013	4 585 932	5 092 357	4 846 276	4 846 276
9	Ogółem	73 653 665	81 014 784	103 741 307	113 120 786	111 102 426

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
		31.03.2026
1	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	61 748 195
2	Wielkość aktywów (+/-)	1 122 418
3	Jakość aktywów (+/-)	711 795
4	Aktualizacje modeli (+/-)	5 148 558
5	Metodyka i polityka (+/-)	-
6	Nabycia i zbycia (+/-)	-
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	171 989
8	Inne (+/-)	1
9	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	68 902 956

5. Ryzyko płynności

Poniższa informacja wypełnia zakres ujawnień z tabeli EU LIQB.

Według stanu na dzień 31 marca 2026 roku wskaźnik LCR Grupy mBanku osiągnął poziom 241% i pozostawał na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.

W I kwartale 2026 roku wpływ na nieznaczny spadek wskaźnika pokrycia wypływów netto miały głównie:

- wzrost bazy depozytowej uwzględnianej w kalkulacji wskaźnika LCR o ok. 7,7 mld zł w porównaniu z końcem 2025 roku (wzrost o ok. 6,9 mld zł z wyłączeniem efektu zmian kursów walutowych),
- wzrost działalności kredytowej o ok. 5,8 mld zł w porównaniu z końcem 2025 roku (wzrost o ok. 5,5 mld zł z wyłączeniem efektu zmian kursów walutowych).

Dodatkowym czynnikiem wpływającym na obniżenie wartości wskaźnika LCR była utrata wartości aktywów płynnych o ok. 1 mld zł w związku z konfliktem USA-Iran.

Według stanu na dzień 31 marca 2026 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 marca 2026 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,
- gwarantowane przez polski rząd centralny: obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju i Banku Gospodarstwa Krajowego - w PLN, EUR i USD,
- 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 S.A. Bufor płynności mBanku Hipotecznego S.A. 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 31 marca 2026 roku stanowiły 92,60% wszystkich obcych źródeł finansowania. Baza depozytowa jest zdywersyfikowana, a depozyty 10 największych klientów według stanu na dzień 31 marca 2026 roku stanowiły 2,5% 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 31 marca 2026 roku wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne stanowił 0,24% 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).

EU 1a	Koniec kwartału	a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					104 620	98 299	94 117	91 867
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	152 089	146 070	141 576	138 271	11 862	11 117	10 560	10 286
3	Stabilne depozyty	107 346	105 135	103 288	100 450	5 367	5 257	5 164	5 022
4	Mniej stabilne depozyty	44 743	40 935	38 288	37 821	6 495	5 860	5 396	5 264
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	63 299	60 842	59 019	57 599	28 297	27 164	26 298	25 450
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	8 636	8 425	8 176	8 183	2 072	2 020	1 959	1 961
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	54 357	52 024	50 412	49 172	25 919	24 750	23 908	23 245
8	Dług niezabezpieczony	306	393	431	244	306	393	431	244
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	34 632	33 041	30 277	27 878	4 171	4 131	4 121	4 175
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	1 382	1 432	1 539	1 654	1 382	1 432	1 539	1 654
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	33 250	31 609	28 738	26 224	2 789	2 699	2 582	2 521
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	2 391	2 542	2 426	2 540	2 011	2 163	2 056	2 179
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	11 917	12 504	14 682	16 831	1 037	916	860	858
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					47 378	45 491	43 895	42 948
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	17 545	17 340	16 700	16 412	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	3 236	3 271	2 982	2 909	2 260	2 270	1 981	1 908
19	Inne wpływy środków pieniężnych	597	581	625	650	597	581	625	649
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 WPLWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	21 378	21 193	20 307	19 971	2 857	2 852	2 606	2 557
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	21 378	21 193	20 307	19 971	2 857	2 852	2 606	2 557
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					104 620	98 299	94 117	91 867
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					44 521	42 639	41 289	40 391
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					235%	230%	228%	227%

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 31 marca 2026 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 31 marca 2026 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 Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<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>