

# **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 30 czerwca 2026 roku**



Warszawa, 11 sierpnia 2026 roku

**SPIS TREŚCI**

|     |                                                                                |           |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1.  | Wstęp.....                                                                     | 3         |
| 2.  | Zakres konsolidacji ostrożnościowej .....                                      | 4         |
| 3.  | Adekwatność kapitałowa .....                                                   | 5         |
| 4.  | Fundusze własne.....                                                           | 6         |
| 5.  | Wymogi kapitałowe .....                                                        | 13        |
| 5.1 | <i>Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody .....</i> | <i>13</i> |
| 5.2 | <i>Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej .....</i>     | <i>14</i> |
| 5.3 | <i>Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych .....</i>        | <i>15</i> |
| 5.4 | <i>Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej.....</i>            | <i>18</i> |
| 5.5 | <i>Informacje o strukturze aktywów ważonych ryzykiem .....</i>                 | <i>23</i> |
| 6.  | Dźwignia finansowa .....                                                       | 39        |
| 7.  | Ekspozycje na ryzyko kredytowe .....                                           | 43        |
| 8.  | Ryzyko płynności .....                                                         | 51        |

## 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 czerwca 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. Za wyjątkiem opisanym poniżej, 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 tytułu 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](http://www.mbank.pl).

W dniu 22 maja 2025 roku Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) opublikował dokument konsultacyjny dotyczący Projektu technicznych standardów wykonawczych zmieniający Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/3172, w zakresie ujawnień dotyczących ryzyk ESG, ekspozycji na instrumenty kapitałowe oraz łącznej ekspozycji na podmioty z równoległego systemu bankowego. Dokument konsultacyjny zawiera propozycje przesunięcia powstania obowiązku zamieszczania ujawnień z zakresu ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego (ryzyk ESG) na koniec 2026 roku przy równoczesnym ich znacznym ograniczeniu w porównaniu do wymagań, które weszły w życie w 2025 roku. Aby zapobiec niezamierzonym wymogom ujawniania informacji, w szczególności w odniesieniu do instytucji, które wcześniej nie podlegały obowiązkowi ujawniania informacji ESG w ramach ujawnień Filaru III, oraz aby zapewnić spójne i proporcjonalne wdrożenie w całym sektorze, w dokumencie konsultacyjnym EBA zarekomendowała, aby do czasu wejścia w życie nowych przepisów nie stosować obecnych wymogów w tym zakresie. Stanowisko to zostało następnie potwierdzone w Opinii EBA w sprawie stosowania przepisów dotyczących ujawniania informacji na temat ryzyk ESG z dnia 5 sierpnia 2025 roku.

Działając w oparciu o to stanowisko i biorąc pod uwagę zakres proponowanych zmian i uproszczeń dotyczących wymaganych ujawnień mBank zdecydował o skorzystaniu z zaproponowanego przez EBA rozwiązania i w okresie przejściowym nie ujawnia informacji wymaganych obecnie przez art. 449a w zakresie ryzyk ESG.

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 wynikające z zaokrągleń.

## **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.

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy mBanku za pierwsze półrocze 2026 roku sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR (Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za pierwsze półrocze 2026 roku) przedstawiono w Nocie 33 do Skróconego Śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2026 roku (Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za pierwsze półrocze 2026 roku), zatwierdzonego w dniu 28 lipca 2026 roku.

Podczas sporządzania Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za pierwsze półrocze 2026 roku zostały zastosowane te same zasady rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za pierwsze półrocze 2026 roku, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej.

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 30 czerwca 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, w tym 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 czerwca 2026 roku obejmują następujące podmioty:

1. mBank S.A.
2. mBank Hipoteczny S.A.
3. mFactoring 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 Sprawozdaniu Finansowym za pierwsze półrocze 2026 roku, w Nocie 1 Informacje o Grupie mBanku S.A.

W pierwszym półroczu 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. Adekwatność kapitałowa**

Jedno z głównych zadań Banku polega na zapewnieniu odpowiedniego poziomu kapitału. W ramach strategii zarządzania kapitałem Grupy mBanku, mBank tworzy ramy i wytyczne dla efektywnego planowania i wykorzystania bazy kapitałowej, które:

- są zgodne z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi oraz regulacjami wewnętrznymi,
- zabezpieczają kontynuację realizacji celów finansowych zapewniających odpowiedni poziom zwrotu dla akcjonariuszy,
- zapewniają utrzymanie silnej bazy kapitałowej będącej podstawą wsparcia dla rozwoju biznesu.

Strategia zarządzania kapitałem w Grupie mBanku jest oparta na dwóch podstawowych filarach:

- dążenie do optymalnego poziomu i struktury funduszy własnych, zapewniających utrzymywanie współczynników kapitałowych powyżej kapitałowych celów strategicznych Grupy mBanku (ustalonych powyżej minimalnych wymogów kapitałowych biorąc pod uwagę zaakceptowany apetyt na ryzyko) przy jednoczesnym zabezpieczeniu pokrycia kapitałem wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności Grupy mBanku,
- efektywne wykorzystanie bazy kapitałowej gwarantujące osiągnięcie oczekiwanych stóp zwrotu, w tym zwrotu z kapitału regulacyjnego i kapitału własnego i dzięki temu stworzenie stabilnych podstaw zasilania bazy kapitałowej w przyszłych okresach.

Powyższe filary zarządzania kapitałem pozwalają na rozwój biznesu przy jednoczesnym spełnieniu norm nadzorczych w dłuższej perspektywie.

4. Fundusze własne

Na skonsolidowane fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 30 czerwca 2026 roku zostały przedstawione poniżej w oparciu o wzory EU CC1 oraz EU CC2 zawarte w załączniku I do Rozporządzenia 2024/3172.

Wzór EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

|                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | a)          | b)                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Kwoty       | Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji |
| Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |             |                                                                                                                    |
| 1                                                           | Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne                                                                                                                                                                                                                                                   | 3 649 052   | Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 1 i 2, kol. b)                                                                 |
| 2                                                           | Zyski zatrzymane                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 6 079 477   | Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 3, kol. b)                                                                     |
| 3                                                           | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)                                                                                                                                                                                                                                 | 8 964 190   | Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 3 i 5, kol. b)                                                                 |
| EU-3a                                                       | Fundusze ogólne ryzyka bankowego                                                                                                                                                                                                                                                                    | 1 153 753   | Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 3, kol. b)                                                                     |
| EU-5a                                                       | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend                                                                                                                                                                          | 664 700     | Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 4, kol. b)                                                                     |
| 6                                                           | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi                                                                                                                                                                                                                                             | 20 511 172  | -                                                                                                                  |
| Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |             |                                                                                                                    |
| 7                                                           | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                           | (49 570)    | -                                                                                                                  |
| 8                                                           | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)                                                                                                                                                                          | (1 466 340) | Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 7, kol. b)                                                                             |
| 11                                                          | Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej                                                                       | 14 826      | Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 5, kol. b)                                                                     |
| 12                                                          | Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty                                                                                                                                                                                                                                       | (511 916)   | -                                                                                                                  |
| EU-20a                                                      | Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia                                                                                                                                                      | (32 588)    | -                                                                                                                  |
| EU-20c                                                      | w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                       | (32 588)    | -                                                                                                                  |
| 27a                                                         | Inne korekty regulacyjne                                                                                                                                                                                                                                                                            | (225 202)   | Wzór EU CC2: Zobowiązania, wiersz 1, kol. b)                                                                       |
| 28                                                          | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I                                                                                                                                                                                                                                         | (2 270 790) | -                                                                                                                  |
| 29                                                          | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                                                                                                                                                           | 18 240 382  | -                                                                                                                  |
| Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |             |                                                                                                                    |
| 30                                                          | Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne                                                                                                                                                                                                                                                   | 1 500 000   | Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 6, kol. b)                                                                     |
| 31                                                          | w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości                                                                                                                                                                                                | 1 500 000   | -                                                                                                                  |
| 36                                                          | Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi                                                                                                                                                                                                                                              | 1 500 000   | -                                                                                                                  |
| Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |             |                                                                                                                    |
| 43                                                          | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I                                                                                                                                                                                                                                          | -           | -                                                                                                                  |
| 44                                                          | Kapitał dodatkowy Tier I                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1 500 000   | -                                                                                                                  |
| 45                                                          | Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)                                                                                                                                                                                                                               | 19 740 382  | -                                                                                                                  |
| Kapitał Tier II: instrumenty                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |             |                                                                                                                    |
| 46                                                          | Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne                                                                                                                                                                                                                                                   | 2 425 244   | Wzór EU CC2: Zobowiązania, wiersz 2e, kol. b)                                                                      |
| 51                                                          | Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi                                                                                                                                                                                                                                                       | 2 425 244   | -                                                                                                                  |
| Kapitał Tier II: korekty regulacyjne                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |             |                                                                                                                    |
| 57                                                          | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II                                                                                                                                                                                                                                                    | -           | -                                                                                                                  |
| 58                                                          | Kapitał Tier II                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2 425 244   | -                                                                                                                  |
| 59                                                          | Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)                                                                                                                                                                                                                                                   | 22 165 626  | -                                                                                                                  |
| 60                                                          | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                                                                                                                                                                                                   | 144 809 417 | -                                                                                                                  |
| Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |             |                                                                                                                    |
| 61                                                          | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                                                                                                                                                           | 12,60%      | -                                                                                                                  |
| 62                                                          | Kapitał Tier I                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 13,63%      | -                                                                                                                  |
| 63                                                          | Łączny kapitał                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 15,31%      | -                                                                                                                  |
| 64                                                          | Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji                                                                                                                                                                                                                        | 8,52%       | -                                                                                                                  |
| 65                                                          | w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego                                                                                                                                                                                                                                                  | 2,50%       | -                                                                                                                  |
| 66                                                          | w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego                                                                                                                                                                                                                                                    | 1,02%       | -                                                                                                                  |
| 67                                                          | w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego                                                                                                                                                                                                                                                 | -           | -                                                                                                                  |
| EU-67a                                                      | w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)                                                                                                                                                   | 0,50%       | -                                                                                                                  |
| EU-67b                                                      | w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej                                                                                                                                                           | -           | -                                                                                                                  |
| 68                                                          | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych                                                                                                                                                                | 7,31%       | -                                                                                                                  |
| Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |             |                                                                                                                    |
| 72                                                          | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)     | 59 295      | Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 3a, kol. b)                                                                            |
| 73                                                          | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) | 350 364     | Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 3a, kol. b)                                                                            |
| 75                                                          | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)                                         | 977 570     | Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 10, kol. b)                                                                            |
| Pułap stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |             |                                                                                                                    |
| 79                                                          | Pułap uwzględnienia korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów                                                                                                                                                                                    | 488 434     | -                                                                                                                  |

**KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I**Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne

W pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne uwzględniono zarejestrowany kapitał akcyjny oraz kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2026 roku.

| Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne                |                  |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|
| Zarejestrowany kapitał akcyjny                                  | 170 191          |
| Nieuznane instrumenty kapitałowe (wartość ujemna)               | (203)            |
| Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | 3 479 064        |
| <b>Razem</b>                                                    | <b>3 649 052</b> |

Szczegółowe informacje na temat kapitału akcyjnego przedstawiono w punkcie 23 wybranych danych objaśniających Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za pierwsze półrocze 2026 roku.

Zyski zatrzymane

W pozycji Zyski zatrzymane w kwocie 6 079 477 tys. zł uwzględniono niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2026 roku.

Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)

Skumulowane inne całkowite dochody na dzień 30 czerwca 2026 roku wyniosły -16 683 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę skumulowanych innych całkowitych dochodów Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2026 roku.

| Skumulowane inne całkowite dochody                                                                  |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych                                              | (29 813)        |
| Zabezpieczenia przepływów pieniężnych                                                               | (14 826)        |
| Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 53 551          |
| Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia                | (25 595)        |
| <b>Razem</b>                                                                                        | <b>(16 683)</b> |

Pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2026 roku wyniosły 8 980 873 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę pozostałych kapitałów rezerwowych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2026 roku.

| Pozostałe kapitały rezerwowe |                  |
|------------------------------|------------------|
| Pozostały kapitał zapasowy   | 8 871 598        |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 109 275          |
| <b>Razem</b>                 | <b>8 980 873</b> |

Skumulowane inne całkowite dochody i pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2026 roku wyniosły łącznie 8 964 190 tys. zł.

Fundusze ogólne ryzyka bankowego

Grupa mBanku przenosi część zysku netto na fundusze ogólne ryzyka bankowego na pokrycie nieprzewidzianego ryzyka oraz przyszłych strat. Fundusze ogólne ryzyka bankowego podlegają podziałowi wyłącznie za zgodą akcjonariuszy wyrażoną w trakcie walnego zgromadzenia. Na dzień 30 czerwca 2026 roku fundusze ogólne ryzyka bankowego Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo wyniosły 1 153 753 tys. zł.

Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend

W pozycji Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend w kwocie 664 700 tys. zł został uwzględniony uznany zysk netto Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo za I kwartał 2026 roku.

**KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE**Dodatkowe korekty wartości

Zgodnie z Art. 34 Rozporządzenia CRR, dodatkowe korekty wartości zostały obliczone w odniesieniu do wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej zgodnie z wymogami Art. 105 Rozporządzenia CRR i uwzględnione w kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2026 roku w wysokości -49 570 tys. zł.

Wartości niematerialne i prawne

Korekty dotyczące wartości niematerialnych i prawnych zostały obliczone zgodnie z Art. 36 i 37 Rozporządzenia CRR oraz zgodnie z art. 13a Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie CRR, z późniejszymi zmianami i uwzględnione w kwocie -1 466 340 tys. zł.

Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej

Korekty regulacyjne w wysokości 14 826 tys. zł dotyczą rezerw odzwierciedlających wartość godziwą związaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej, w tym przewidywanych przepływów pieniężnych i korygują pozycję skumulowanych innych całkowitych dochodów, o której mowa wyżej, zgodnie z Art. 33 Rozporządzenia CRR.

Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty

W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku został uwzględniony niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB w wysokości -511 916 tys. zł, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia CRR.

Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia - w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)

W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku została uwzględniona kwota korekty z tytułu transakcji sekurytyzacji syntetycznej realizowanych na portfelach kredytów korporacyjnych oraz detalicznych w łącznej kwocie -32 588 tys. zł.

Inne korekty regulacyjne

Inne korekty regulacyjne obejmują bieżące korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, korekty z tytułu ekspozycji w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, korekty z tytułu niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych oraz zyski i straty związane z wyceną według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi zgodnie z art. 33 ust. 2 Rozporządzenia CRR.

| Inne korekty regulacyjne                                                                                                                                                     |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I - inne                                                                                  | (149 426)        |
| Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych                                                                                                                       | (72 742)         |
| Zyski i straty związane z wyceną według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi | (3 033)          |
| <b>Razem</b>                                                                                                                                                                 | <b>(225 202)</b> |

**KAPITAŁ DODATKOWY TIER I**

W pozycji kapitału dodatkowego Tier I według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku zostały uwzględnione wyemitowane w dniu 6 grudnia 2024 roku obligacje kapitałowe w kwocie 1,5 mld zł. W dniu 31 grudnia 2024 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażeniu zgody na zakwalifikowanie obligacji do funduszy własnych jako instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I.

**KAPITAŁ TIER II**Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 29 marca 2018 roku mBank uzyskał zezwolenie na zakwalifikowanie środków pieniężnych w kwocie 250 000 tys. CHF jako instrumentów w kapitale Tier II, zgodnie z warunkami umowy pożyczki zawartej pomiędzy mBankiem S.A. i Commerzbank AG. Instrument ten kwalifikuje się jako pozycja w kapitale Tier II w zakresie zgodnym z zasadami amortyzacji, o których mowa w Art. 64 Rozporządzenia CRR.



Zgodnie z decyzją KNF z dnia 28 listopada 2018 roku mBank uzyskał zezwolenie na zakwalifikowanie obligacji podporządkowanych o wartości nominalnej 550 000 tys. zł, wyemitowanych przez Bank w dniu 9 października 2018 roku z datą wykupu w dniu 10 października 2028 roku, jako instrumentów w kapitale Tier II. Instrument ten kwalifikuje się jako pozycja w kapitale Tier II w zakresie zgodnym z zasadami amortyzacji, o których mowa w Art. 64 Rozporządzenia CRR.

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 29 sierpnia 2025 roku mBank uzyskał zezwolenie na zakwalifikowanie obligacji podporządkowanych o wartości nominalnej 400 000 tys. EUR, wyemitowanych przez Bank w dniu 25 czerwca 2025 roku z datą wykupu w dniu 25 września 2035 roku, jako instrumentów w kapitale Tier II.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku w skonsolidowanym kapitale Tier II w pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne uwzględniono kwotę 2 425 244 tys. zł z tytułu wyżej wymienionych transz instrumentów kapitałowych.

**Wzór EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym**

|                                                                                                                 |                                                                                                                    | a                                                       | b                                           | c                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------|
|                                                                                                                 |                                                                                                                    | Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym | W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji | Odniesienie                              |
|                                                                                                                 |                                                                                                                    | 30.06.2026                                              | 30.06.2026                                  |                                          |
| <b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>          |                                                                                                                    |                                                         |                                             |                                          |
| 1                                                                                                               | Środki pieniężne i ich ekwiwalenty                                                                                 | 18 277 068                                              | 18 277 068                                  | -                                        |
| 2                                                                                                               | Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające                                  | 4 125 163                                               | 4 125 163                                   | -                                        |
| 3                                                                                                               | Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | 827 798                                                 | 827 798                                     |                                          |
| 3a                                                                                                              | Kapitałowe papiery wartościowe                                                                                     | 474 387                                                 | 474 387                                     | Wzór EU CC1: wiersz 72 i 73, kol. a)     |
| 3b                                                                                                              | Dłużne papiery wartościowe                                                                                         | 12 472                                                  | 12 472                                      | -                                        |
| 3c                                                                                                              | Kredyty i pożyczki udzielone klientom                                                                              | 340 939                                                 | 340 939                                     | -                                        |
| 4                                                                                                               | Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody – Dłużne papiery wartościowe           | 41 968 141                                              | 41 968 141                                  | -                                        |
| 5                                                                                                               | Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie                                                                | 231 415 272                                             | 231 415 272                                 | -                                        |
| 6                                                                                                               | Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej        | 3 129                                                   | 3 129                                       | -                                        |
| 7                                                                                                               | Wartości niematerialne                                                                                             | 2 398 439                                               | 2 398 439                                   | Wzór EU CC1: wiersz 8, kol. a)           |
| 8                                                                                                               | Rzeczowe aktywa trwałe                                                                                             | 1 352 408                                               | 1 352 408                                   | -                                        |
| 9                                                                                                               | Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego                                                                  | 28 298                                                  | 28 298                                      | -                                        |
| 10                                                                                                              | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                                    | 852 495                                                 | 852 495                                     | Wzór EU CC1: wiersz 75, kol. a)          |
| 11                                                                                                              | Inne aktywa                                                                                                        | 3 153 697                                               | 3 153 697                                   | -                                        |
| 12                                                                                                              | <b>Aktywa ogółem</b>                                                                                               | <b>304 401 908</b>                                      | <b>304 401 908</b>                          | -                                        |
| <b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b> |                                                                                                                    |                                                         |                                             |                                          |
| 1                                                                                                               | Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające                            | 1 507 793                                               | 1 507 793                                   | Wzór EU CC1: wiersz 27a, kol. a)         |
| 2                                                                                                               | Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:                                                  | 270 349 297                                             | 270 349 297                                 | -                                        |
| 2a                                                                                                              | Zobowiązania wobec banków                                                                                          | 2 743 783                                               | 2 743 783                                   | -                                        |
| 2b                                                                                                              | Zobowiązania wobec klientów                                                                                        | 248 486 960                                             | 248 486 960                                 | -                                        |
| 2c                                                                                                              | Zobowiązania z tytułu leasingu                                                                                     | 623 486                                                 | 623 486                                     | -                                        |
| 2d                                                                                                              | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                                       | 15 001 184                                              | 15 001 184                                  | -                                        |
| 2e                                                                                                              | Zobowiązania podporządkowane                                                                                       | 3 493 884                                               | 3 493 884                                   | Wzór EU CC1: wiersz 46, kol. a)          |
| 3                                                                                                               | Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej        | 145 177                                                 | 145 177                                     | -                                        |
| 4                                                                                                               | Rezerwy                                                                                                            | 1 661 042                                               | 1 661 042                                   | -                                        |
| 5                                                                                                               | Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego                                                                  | 368 812                                                 | 368 812                                     | -                                        |
| 6                                                                                                               | Inne zobowiązania                                                                                                  | 7 010 157                                               | 7 010 157                                   | -                                        |
| 7                                                                                                               | <b>Zobowiązania ogółem</b>                                                                                         | <b>281 042 278</b>                                      | <b>281 042 278</b>                          | -                                        |
| <b>Kapitał własny</b>                                                                                           |                                                                                                                    |                                                         |                                             |                                          |
| 1                                                                                                               | Zarejestrowany kapitał akcyjny                                                                                     | 170 191                                                 | 170 191                                     | Wzór EU CC1: wiersz 1, kol. a)           |
| 2                                                                                                               | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej                                                    | 3 479 064                                               | 3 479 064                                   | Wzór EU CC1: wiersz 1, kol. a)           |
| 3                                                                                                               | Wynik finansowy z lat ubiegłych                                                                                    | 16 214 103                                              | 16 214 103                                  | Wzór EU CC1: wiersz 2, 3, EU-3a, kol. a) |
| 4                                                                                                               | Wynik roku bieżącego                                                                                               | 2 012 955                                               | 2 012 955                                   | Wzór EU CC1: wiersz EU-5a, kol. a)       |
| 5                                                                                                               | Inne pozycje kapitału własnego                                                                                     | (16 683)                                                | (16 683)                                    | Wzór EU CC1: wiersz 3, 11 kol. a)        |
| 6                                                                                                               | Dodatkowe pozycje kapitału                                                                                         | 1 500 000                                               | 1 500 000                                   | Wzór EU CC1: wiersz 30, kol. a)          |
| 7                                                                                                               | <b>Kapitał własny ogółem</b>                                                                                       | <b>23 359 630</b>                                       | <b>23 359 630</b>                           | -                                        |

**FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE**

Poniższe informacje stanowią wypełnienie obowiązków wynikających z artykułu 99a ust. 6 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji ("Ustawa o BFG").

Zakres informacji jest zgodny z przepisami rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (z późniejszymi zmianami).

mBank jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach grupy podlegającej przymusowej restrukturyzacji złożonej z Banku i jego podmiotów zależnych.

mBank podlega wymogom w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych („MREL”), o których mowa w artykule 98 ust. 1 Ustawy o BFG, stanowiących transpozycję przepisów artykułu 45 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w tym zakresie.

mBank nie jest globalną instytucją o znaczeniu systemowym, ani nie wchodzi w skład grupy określonej jako globalna instytucja o znaczeniu systemowym. W związku z tym Bank nie jest zobowiązany do spełniania wymagań określonych w art. 92a Rozporządzenia CRR w zakresie utrzymywania minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji.

mBank nie jest także podmiotem, o którym mowa w art. 97h ust. 1 ustawy o BFG ani podmiotem, wobec którego BFG podjął rozstrzygnięcie, o którym mowa w art. 97h ust. 3 ustawy o BFG.

Zgodnie z decyzją kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji otrzymanej dnia 28 kwietnia 2026 roku wymóg MREL dla Banku na poziomie skonsolidowanym, z wyłączeniem z konsolidacji mBanku Hipotecznego S.A. zgodnie z art. 97 ust. 4a Ustawy o BFG, wynosi 15,36% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko („TREA”), w tym 13,73% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych. Względem miary ekspozycji całkowitej („TEM”) wymóg wynosi 5,91%, w tym 5,32% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych. Wskazane wymogi Bank powinien spełniać od dnia otrzymania decyzji.

Jednocześnie zgodnie z art. 19 ust. 2 pkt 3, art. 21 ust. 3 pkt 3, art. 42 pkt 3 oraz art. 48 pkt 3 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, będącej transpozycją art. 128 dyrektywy CRD, instrumenty w kapitale podstawowym Tier I (CET1) utrzymywane przez podmiot na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Zasady tej nie stosuje się do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek miary ekspozycji całkowitej.

Powyższe oznacza dla Banku konieczność utrzymania współczynnika MREL na poziomie 19,42% w odniesieniu do TREA, w tym z tytułu podporządkowania na poziomie 17,79%.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank spełnił obowiązujące minimalne wymogi. Współczynnik MREL na dzień 30 czerwca 2026 roku w odniesieniu do TREA wyniósł 23,72%, natomiast współczynnik uwzględniający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane podporządkowane wyniósł 22,22%. Współczynnik MREL w odniesieniu do TEM na dzień 30 czerwca 2026 roku wyniósł 10,29%, natomiast współczynnik uwzględniający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane podporządkowane wyniósł 9,64%.

Wzór EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL

|                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | a                                                                                 | b                                                                                                                              | c          | d          | e          | f          |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) | Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) |            |            |            |            |
|                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 30.06.2026                                                                        | 30.06.2026                                                                                                                     | 31.03.2026 | 31.12.2025 | 30.09.2025 | 30.06.2025 |
| Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                   |                                                                                                                                |            |            |            |            |
| 1                                                                                  | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 33 970 635                                                                        | -                                                                                                                              | -          | -          | -          | -          |
| EU-1a                                                                              | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 31 822 485                                                                        |                                                                                                                                |            |            |            |            |
| 2                                                                                  | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 143 224 356                                                                       | -                                                                                                                              | -          | -          | -          | -          |
| 3                                                                                  | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 23,72%                                                                            | -                                                                                                                              | -          | -          | -          | -          |
| EU-3a                                                                              | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 22,22%                                                                            |                                                                                                                                |            |            |            |            |
| 4                                                                                  | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 330 184 224                                                                       | -                                                                                                                              | -          | -          | -          | -          |
| 5                                                                                  | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 10,29%                                                                            | -                                                                                                                              | -          | -          | -          | -          |
| EU-5a                                                                              | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 9,64%                                                                             |                                                                                                                                |            |            |            |            |
| 6a                                                                                 | Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                   | -                                                                                                                              | -          | -          | -          | -          |
| 6b                                                                                 | Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                   | -                                                                                                                              | -          | -          | -          | -          |
| 6c                                                                                 | W przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%) |                                                                                   | -                                                                                                                              | -          | -          | -          | -          |
| Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)* |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                   |                                                                                                                                |            |            |            |            |
| EU-7                                                                               | MREL wyrażony jako odsetek TREA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 15,36%                                                                            |                                                                                                                                |            |            |            |            |
| EU-8                                                                               | W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 13,73%                                                                            |                                                                                                                                |            |            |            |            |
| EU-9                                                                               | MREL wyrażony jako odsetek TEM                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 5,91%                                                                             |                                                                                                                                |            |            |            |            |
| EU-10                                                                              | W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 5,32%                                                                             |                                                                                                                                |            |            |            |            |

\*Bez uwzględnienia wymogu połączonego bufora

## 5. Wymogi kapitałowe

### 5.1 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 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 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 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 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. Główna zmiana w definicji niewykonania zobowiązania obowiązującej w Grupie mBanku, będąca realizacją zalecenia KNF i ECB z 27 kwietnia 2021 roku, polegała na uwzględnieniu sald ze wszystkich spółek należących do Grupy mBanku w wyznaczeniu daty przeterminowania klienta. Zmiana została wdrożona i obowiązuje od lutego 2026 roku.

Na dzień 30 czerwca 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.

## 5.2 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 półroczu 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 S.A. 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.

### 5.3 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 30 czerwca 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 czerwca 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 wynosić 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 czerwca 2026 roku wskaźnik ten wyniósł 1,02%.

Na wartość wskaźnika na koniec czerwca 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

|   |                                                                      | 30.06.2026  |
|---|----------------------------------------------------------------------|-------------|
| 1 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                    | 144 809 417 |
| 2 | Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego           | 1,0179%     |
| 3 | Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego | 1 474 046   |



**Wzór EU CCyB1 – Rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych istotnych dla obliczania bufora antycyklicznego:**

|     |                              | a                                             | b                                    | c                                                                                                        | d                                                                                       | e                                                                      | f                            | g                                                         | h                                             | i                                                                          | j         | k                                  | l                                             | m                                   |
|-----|------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                              | Ogólne ekspozycje kredytowe                   |                                      | Istotne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe                                                            |                                                                                         | Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego | Całkowita wartość ekspozycji | Wymogi w zakresie funduszy własnych                       |                                               |                                                                            |           | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem | Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%) | Wskaźnik bufora antycyklicznego (%) |
|     |                              | Wartość ekspozycji według metody standardowej | Wartość ekspozycji według metody IRB | Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej | Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych |                                                                        |                              | Istotne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe | Istotne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe | Istotne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym | Ogółem    |                                    |                                               |                                     |
| 10  | Podział według państw:       |                                               |                                      |                                                                                                          |                                                                                         |                                                                        |                              |                                                           |                                               |                                                                            |           |                                    |                                               |                                     |
| 20  | Polska                       | 31 545 131                                    | 127 685 341                          | 3 666 679                                                                                                | -                                                                                       | 13 795 723                                                             | 176 692 874                  | 8 181 845                                                 | 51 963                                        | 339 919                                                                    | 8 573 726 | 107 171 579                        | 93,4122%                                      | 1,00%                               |
| 30  | Czechy                       | 7 793 983                                     | 304                                  | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 7 794 287                    | 327 411                                                   | -                                             | -                                                                          | 327 411   | 4 092 635                          | 3,5672%                                       | 1,25%                               |
| 40  | Słowacja                     | 3 549 812                                     | 2 533                                | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 3 552 345                    | 152 957                                                   | -                                             | -                                                                          | 152 957   | 1 911 965                          | 1,6665%                                       | 1,50%                               |
| 50  | Cypr                         | 810                                           | 647 802                              | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 648 611                      | 54 012                                                    | -                                             | -                                                                          | 54 012    | 675 151                            | 0,5885%                                       | 1,50%                               |
| 60  | Luksemburg                   | 161 216                                       | 210 831                              | 87 012                                                                                                   | -                                                                                       | -                                                                      | 459 059                      | 24 962                                                    | 6 961                                         | -                                                                          | 31 923    | 399 036                            | 0,3478%                                       | 0,50%                               |
| 70  | Holandia                     | 1 818                                         | 148 865                              | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 150 683                      | 11 344                                                    | -                                             | -                                                                          | 11 344    | 141 797                            | 0,1236%                                       | 2,00%                               |
| 80  | Niemcy                       | 76 532                                        | 57 759                               | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 134 292                      | 7 825                                                     | -                                             | -                                                                          | 7 825     | 97 808                             | 0,0853%                                       | 0,75%                               |
| 90  | Stany Zjednoczone            | 38 678                                        | 15 807                               | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 54 486                       | 7 494                                                     | -                                             | -                                                                          | 7 494     | 93 673                             | 0,0816%                                       | -                                   |
| 100 | Rosja                        | 42 973                                        | 12                                   | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 42 985                       | 5 157                                                     | -                                             | -                                                                          | 5 157     | 64 460                             | 0,0562%                                       | -                                   |
| 110 | Austria                      | 3                                             | 12 015                               | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 12 018                       | 1 543                                                     | -                                             | -                                                                          | 1 543     | 19 284                             | 0,0168%                                       | -                                   |
| 120 | Irlandia                     | 57                                            | 14 758                               | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 14 815                       | 914                                                       | -                                             | -                                                                          | 914       | 11 428                             | 0,0100%                                       | 1,50%                               |
| 130 | Wielka Brytania              | 1 339                                         | 18 216                               | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 19 554                       | 864                                                       | -                                             | -                                                                          | 864       | 10 796                             | 0,0094%                                       | 2,00%                               |
| 140 | Dania                        | 8 920                                         | 643                                  | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 9 563                        | 756                                                       | -                                             | -                                                                          | 756       | 9 455                              | 0,0082%                                       | 2,50%                               |
| 150 | Belgia                       | 2 918                                         | 431                                  | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 3 349                        | 527                                                       | -                                             | -                                                                          | 527       | 6 586                              | 0,0057%                                       | 1,25%                               |
| 160 | Szwajcaria                   | 1 725                                         | 12 961                               | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 14 686                       | 372                                                       | -                                             | -                                                                          | 372       | 4 644                              | 0,0040%                                       | -                                   |
| 170 | Malta                        | 862                                           | 8 385                                | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 9 247                        | 344                                                       | -                                             | -                                                                          | 344       | 4 304                              | 0,0038%                                       | -                                   |
| 180 | Zjednoczone Emiraty Arabskie | 262                                           | 4 124                                | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 4 387                        | 271                                                       | -                                             | -                                                                          | 271       | 3 386                              | 0,0030%                                       | -                                   |
| 190 | Słowenia                     | 3 333                                         | 28                                   | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 3 360                        | 267                                                       | -                                             | -                                                                          | 267       | 3 336                              | 0,0029%                                       | 1,00%                               |
| 200 | Hiszpania                    | 857                                           | 2 826                                | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 3 684                        | 155                                                       | -                                             | -                                                                          | 155       | 1 941                              | 0,0017%                                       | 0,50%                               |
| 210 | Szwecja                      | 576                                           | 1 643                                | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 2 219                        | 93                                                        | -                                             | -                                                                          | 93        | 1 160                              | 0,0010%                                       | 2,00%                               |
| 220 | Norwegia                     | 843                                           | 1 058                                | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 1 900                        | 71                                                        | -                                             | -                                                                          | 71        | 882                                | 0,0008%                                       | 2,50%                               |
| 230 | Włochy                       | 23                                            | 520                                  | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 542                          | 41                                                        | -                                             | -                                                                          | 41        | 513                                | 0,0004%                                       | -                                   |
| 240 | Nowa Zelandia                | 335                                           | 171                                  | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 506                          | 33                                                        | -                                             | -                                                                          | 33        | 414                                | 0,0004%                                       | -                                   |
| 250 | Francja                      | 406                                           | 1 336                                | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 1 741                        | 33                                                        | -                                             | -                                                                          | 33        | 408                                | 0,0004%                                       | 1,00%                               |
| 260 | Islandia                     | 550                                           | 242                                  | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 792                          | 30                                                        | -                                             | -                                                                          | 30        | 372                                | 0,0003%                                       | 2,50%                               |



Wzór EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego (c.d.):

|     |                            | a                                             | b                                    | c                                                                                                        | d                                                                                       | e                                                                      | f                            | g                                                         | h                                             | i                                                                          | j         | k                                  | l                                             | m                                   |
|-----|----------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                            | Ogólne ekspozycje kredytowe                   |                                      | Istotne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe                                                            |                                                                                         | Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego | Całkowita wartość ekspozycji | Wymogi w zakresie funduszy własnych                       |                                               |                                                                            |           | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem | Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%) | Wskaźnik bufora antycyklicznego (%) |
|     |                            | Wartość ekspozycji według metody standardowej | Wartość ekspozycji według metody IRB | Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej | Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych |                                                                        |                              | Istotne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe | Istotne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe | Istotne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym | Ogółem    |                                    |                                               |                                     |
| 270 | Kanada                     | 521                                           | 328                                  | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 849                          | 27                                                        | -                                             | -                                                                          | 27        | 342                                | 0,0003%                                       | -                                   |
| 280 | Egipt                      | -                                             | 176                                  | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 176                          | 24                                                        | -                                             | -                                                                          | 24        | 305                                | 0,0003%                                       | -                                   |
| 290 | Portugalia                 | 86                                            | 776                                  | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 862                          | 24                                                        | -                                             | -                                                                          | 24        | 296                                | 0,0003%                                       | 0,75%                               |
| 300 | Australia                  | -                                             | 488                                  | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 488                          | 21                                                        | -                                             | -                                                                          | 21        | 268                                | 0,0002%                                       | 1,00%                               |
| 310 | Argentyna                  | 173                                           | -                                    | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 173                          | 21                                                        | -                                             | -                                                                          | 21        | 259                                | 0,0002%                                       | -                                   |
| 320 | Tajlandia                  | -                                             | 185                                  | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 185                          | 17                                                        | -                                             | -                                                                          | 17        | 217                                | 0,0002%                                       | -                                   |
| 330 | Węgry                      | -                                             | 111                                  | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 112                          | 15                                                        | -                                             | -                                                                          | 15        | 190                                | 0,0002%                                       | 1,00%                               |
| 340 | Finlandia                  | -                                             | 239                                  | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 239                          | 14                                                        | -                                             | -                                                                          | 14        | 171                                | 0,0001%                                       | -                                   |
| 350 | Brytyjskie Wyspy Dziewicze | 106                                           | -                                    | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 106                          | 8                                                         | -                                             | -                                                                          | 8         | 106                                | 0,0001%                                       | -                                   |
| 360 | Arabia Saudyjska           | 283                                           | 115                                  | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 398                          | 8                                                         | -                                             | -                                                                          | 8         | 99                                 | 0,0001%                                       | 1,00%                               |
| 370 | Litwa                      | 8                                             | 72                                   | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 81                           | 6                                                         | -                                             | -                                                                          | 6         | 80                                 | 0,0001%                                       | 1,00%                               |
| 380 | Ukraina                    | 2                                             | 276                                  | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 278                          | 5                                                         | -                                             | -                                                                          | 5         | 63                                 | 0,0001%                                       | -                                   |
| 390 | Singapur                   | 7                                             | 83                                   | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 90                           | 5                                                         | -                                             | -                                                                          | 5         | 57                                 | -                                             | -                                   |
| 400 | Kolumbia                   | 255                                           | 10                                   | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 265                          | 4                                                         | -                                             | -                                                                          | 4         | 51                                 | -                                             | -                                   |
| 410 | Malezja                    | -                                             | 555                                  | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 555                          | 4                                                         | -                                             | -                                                                          | 4         | 51                                 | -                                             | -                                   |
| 420 | Izrael                     | 249                                           | 4                                    | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 253                          | 4                                                         | -                                             | -                                                                          | 4         | 51                                 | -                                             | -                                   |
| 430 | Chorwacja                  | -                                             | 57                                   | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 57                           | 2                                                         | -                                             | -                                                                          | 2         | 28                                 | -                                             | 1,50%                               |
| 440 | Chile                      | 16                                            | 4                                    | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 19                           | 1                                                         | -                                             | -                                                                          | 1         | 16                                 | -                                             | 0,50%                               |
| 450 | Grecja                     | -                                             | 31                                   | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 31                           | 1                                                         | -                                             | -                                                                          | 1         | 12                                 | -                                             | 0,25%                               |
| 460 | Estonia                    | -                                             | 18                                   | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 18                           | 1                                                         | -                                             | -                                                                          | 1         | 8                                  | -                                             | 1,50%                               |
| 470 | Rumunia                    | 5                                             | -                                    | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 5                            | 1                                                         | -                                             | -                                                                          | 1         | 7                                  | -                                             | 1,00%                               |
| 480 | Bułgaria                   | -                                             | 17                                   | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 17                           | -                                                         | -                                             | -                                                                          | -         | 2                                  | -                                             | 2,00%                               |
| 490 | Łotwa                      | -                                             | 1                                    | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 1                            | -                                                         | -                                             | -                                                                          | -         | -                                  | -                                             | 1,00%                               |
| 500 | Korea Południowa           | -                                             | -                                    | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | -                            | -                                                         | -                                             | -                                                                          | -         | -                                  | -                                             | 1,00%                               |
| 510 | Hongkong                   | -                                             | -                                    | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | -                            | -                                                         | -                                             | -                                                                          | -         | -                                  | -                                             | 0,50%                               |
| 520 | Inne                       | 30                                            | 353                                  | -                                                                                                        | -                                                                                       | -                                                                      | 383                          | 8                                                         | -                                             | -                                                                          | 8         | 104                                | 0,0001%                                       | -                                   |
| 530 | Ogółem                     | 43 235 704                                    | 128 852 506                          | 3 753 691                                                                                                | -                                                                                       | 13 795 723                                                             | 189 637 624                  | 8 779 541                                                 | 58 924                                        | 339 919                                                                    | 9 178 383 | 114 729 793                        | 100,00%                                       |                                     |

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 czerwca 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 ogólnoswiatowej 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 czerwca 2026 roku.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na dzień 30 czerwca 2026 roku wyniósł 4,02% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym na dzień 30 czerwca 2026 roku znajdowały się powyżej wymaganych wartości.

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

| Grupa mBanku                                                   | 30.06.2026      |                    | 31.03.2026*     |                    |
|----------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| Współczynnik kapitałowy                                        | Poziom wymagany | Poziom raportowany | Poziom wymagany | Poziom raportowany |
| <b>Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)</b>                    | 12,02%          | 15,31%             | 12,02%          | 16,52%             |
| w tym: wymóg połączonego bufora                                | 4,02%           |                    | 4,02%           |                    |
| <b>Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio)</b>             | 10,02%          | 13,63%             | 10,02%          | 14,70%             |
| w tym: wymóg połączonego bufora                                | 4,02%           |                    | 4,02%           |                    |
| <b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET 1 ratio)</b> | 8,52%           | 12,60%             | 8,52%           | 13,60%             |
| w tym: wymóg połączonego bufora                                | 4,02%           |                    | 4,02%           |                    |

\*wskaźniki przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia zysku za pierwszy kwartał 2026 roku

#### 5.4 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.

**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           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                 | 30.06.2026  | 31.03.2026  | 31.12.2025  | 30.09.2025  | 30.06.2025  |
| <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>                                                                                                                                |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |             |
| 1                                                                                                                                                                      | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                       | 18 240 382  | 17 712 477  | 16 717 713  | 16 094 337  | 15 181 647  |
| 2                                                                                                                                                                      | Kapitał Tier I                                                                                                                                  | 19 740 382  | 19 212 477  | 18 217 713  | 17 594 337  | 16 681 647  |
| 3                                                                                                                                                                      | Łączny kapitał                                                                                                                                  | 22 165 626  | 21 687 744  | 20 738 610  | 20 208 513  | 17 864 931  |
| <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>                                                                                                                              |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |             |
| 4                                                                                                                                                                      | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                                               | 144 809 417 | 135 902 445 | 126 885 115 | 121 130 820 | 119 056 148 |
| 4a                                                                                                                                                                     | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego                                                            | 144 809 417 | 135 902 445 | 126 885 115 | 121 130 820 | 119 056 148 |
| <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                                                       |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |             |
| 5                                                                                                                                                                      | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                   | 12,60%      | 13,03%      | 13,18%      | 13,29%      | 12,75%      |
| 5b                                                                                                                                                                     | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)                                 | 12,60%      | 13,03%      | 13,18%      | 13,29%      | 12,75%      |
| 6                                                                                                                                                                      | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                | 13,63%      | 14,14%      | 14,36%      | 14,53%      | 14,01%      |
| 6b                                                                                                                                                                     | Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)                                              | 13,63%      | 14,14%      | 14,36%      | 14,53%      | 14,01%      |
| 7                                                                                                                                                                      | Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                              | 15,31%      | 15,96%      | 16,34%      | 16,68%      | 15,01%      |
| 7b                                                                                                                                                                     | Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)                                            | 15,31%      | 15,96%      | 16,34%      | 16,68%      | 15,01%      |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |             |
| 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%       |
| <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                            |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |             |
| 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%       | 1,02%       | 1,01%       | 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%       | 4,02%       | 4,01%       | 3,08%       |
| EU-11a                                                                                                                                                                 | Łączne wymogi kapitałowe (%)                                                                                                                    | 12,02%      | 12,02%      | 12,02%      | 12,01%      | 11,08%      |
| 12                                                                                                                                                                     | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                         | 7,31%       | 7,96%       | 8,34%       | 8,53%       | 7,01%       |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                                                                                                                                |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |             |
| 13                                                                                                                                                                     | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                                     | 333 281 718 | 316 511 631 | 306 117 076 | 285 241 160 | 279 808 594 |
| 14                                                                                                                                                                     | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                                                            | 5,92%       | 6,07%       | 5,95%       | 6,17%       | 5,96%       |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>              |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |             |
| 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%       |
| <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>                                                  |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |             |
| 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%       |
| <b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto (mln zł)</b>                                                                                                                       |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |             |
| 15                                                                                                                                                                     | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)                                                                         | 111 205     | 104 620     | 98 299      | 94 117      | 91 867      |
| EU-16a                                                                                                                                                                 | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                           | 50 358      | 47 378      | 45 491      | 43 895      | 42 948      |
| EU-16b                                                                                                                                                                 | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                           | 3 428       | 2 857       | 2 852       | 2 606       | 2 557       |
| 16                                                                                                                                                                     | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)                                                                                   | 46 930      | 44 521      | 42 639      | 41 289      | 40 391      |
| 17                                                                                                                                                                     | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)                                                                                                            | 237%        | 235%        | 230%        | 228%        | 227%        |
| <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto (mln zł)</b>                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |             |
| 18                                                                                                                                                                     | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                                                                                           | 232 705     | 222 518     | 215 093     | 200 542     | 195 072     |
| 19                                                                                                                                                                     | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                                                           | 136 020     | 126 937     | 123 673     | 124 367     | 121 514     |
| 20                                                                                                                                                                     | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                                                                      | 171%        | 175%        | 174%        | 161%        | 161%        |

**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           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                 | 30.06.2026  | 31.03.2026  | 31.12.2025  | 30.09.2025  | 30.06.2025  |
| <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>                                                                                                                                |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |             |
| 1                                                                                                                                                                      | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                       | 18 240 382  | 18 481 988  | 18 017 584  | 17 137 918  | 16 270 630  |
| 2                                                                                                                                                                      | Kapitał Tier I                                                                                                                                  | 19 740 382  | 19 981 988  | 19 517 584  | 18 637 918  | 17 770 629  |
| 3                                                                                                                                                                      | Łączny kapitał                                                                                                                                  | 22 165 626  | 22 457 255  | 22 038 481  | 21 252 094  | 18 953 914  |
| <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>                                                                                                                              |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |             |
| 4                                                                                                                                                                      | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                                               | 144 809 417 | 135 902 445 | 126 885 115 | 121 130 820 | 119 056 148 |
| 4a                                                                                                                                                                     | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego                                                            | 144 809 417 | 135 902 445 | 126 885 115 | 121 130 820 | 119 056 148 |
| <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                                                       |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |             |
| 5                                                                                                                                                                      | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                   | 12,60%      | 13,60%      | 14,20%      | 14,15%      | 13,67%      |
| 5b                                                                                                                                                                     | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)                                 | 12,60%      | 13,60%      | 14,20%      | 14,15%      | 13,67%      |
| 6                                                                                                                                                                      | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                | 13,63%      | 14,70%      | 15,38%      | 15,39%      | 14,93%      |
| 6b                                                                                                                                                                     | Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)                                              | 13,63%      | 14,70%      | 15,38%      | 15,39%      | 14,93%      |
| 7                                                                                                                                                                      | Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                              | 15,31%      | 16,52%      | 17,37%      | 17,54%      | 15,92%      |
| 7b                                                                                                                                                                     | Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)                                            | 15,31%      | 16,52%      | 17,37%      | 17,54%      | 15,92%      |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |             |
| 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%       |
| <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                            |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |             |
| 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%       | 1,02%       | 1,01%       | 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%       | 4,02%       | 4,01%       | 3,08%       |
| EU-11a                                                                                                                                                                 | Łączne wymogi kapitałowe (%)                                                                                                                    | 12,02%      | 12,02%      | 12,02%      | 12,01%      | 11,08%      |
| 12                                                                                                                                                                     | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                         | 7,31%       | 8,52%       | 9,37%       | 9,39%       | 7,92%       |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                                                                                                                                |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |             |
| 13                                                                                                                                                                     | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                                     | 333 281 718 | 316 511 631 | 306 117 076 | 285 241 160 | 279 808 594 |
| 14                                                                                                                                                                     | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                                                            | 5,92%       | 6,31%       | 6,38%       | 6,53%       | 6,35%       |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>              |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |             |
| 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%       |
| <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>                                                  |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |             |
| 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%       |
| <b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto (mln zł)</b>                                                                                                                       |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |             |
| 15                                                                                                                                                                     | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)                                                                         | 111 205     | 104 620     | 98 299      | 94 117      | 91 867      |
| EU-16a                                                                                                                                                                 | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                           | 50 358      | 47 378      | 45 491      | 43 894      | 42 948      |
| EU-16b                                                                                                                                                                 | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                           | 3 428       | 2 857       | 2 852       | 2 606       | 2 557       |
| 16                                                                                                                                                                     | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)                                                                                   | 46 930      | 44 521      | 42 639      | 41 289      | 40 391      |
| 17                                                                                                                                                                     | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)                                                                                                            | 237%        | 235%        | 230%        | 228%        | 227%        |
| <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto (mln zł)</b>                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |             |
| 18                                                                                                                                                                     | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                                                                                           | 232 705     | 223 183     | 216 134     | 200 396     | 196 031     |
| 19                                                                                                                                                                     | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                                                           | 136 020     | 126 937     | 123 673     | 124 367     | 121 514     |
| 20                                                                                                                                                                     | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                                                                      | 171%        | 176%        | 175%        | 161%        | 161%        |

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                                          |
|               |                                                                                | 30.06.2026                               | 31.03.2026         | 30.06.2026                                 |
| <b>1</b>      | <b>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>         | <b>112 025 779</b>                       | <b>103 741 307</b> | <b>8 962 062</b>                           |
| 2             | W tym metoda standardowa                                                       | 31 846 468                               | 30 087 642         | 2 547 717                                  |
| 3             | W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)                                            | 8 205 892                                | 4 739 941          | 656 471                                    |
| 4             | W tym metoda klasyfikacji                                                      | 6 412 675                                | 6 289 707          | 513 014                                    |
| EU 4a         | W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem       | -                                        | -                  | -                                          |
| 5             | W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)                                          | 65 560 744                               | 62 624 016         | 5 244 860                                  |
| <b>6</b>      | <b>Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>                                      | <b>2 939 962</b>                         | <b>2 363 087</b>   | <b>235 197</b>                             |
| 7             | W tym metoda standardowa                                                       | 2 314 769                                | 2 106 702          | 185 182                                    |
| 8             | W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)                                         | -                                        | -                  | -                                          |
| EU 8a         | W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego                                 | 323 314                                  | 5 996              | 25 865                                     |
| 9             | W tym pozostałe CCR                                                            | 301 879                                  | 250 389            | 24 150                                     |
| <b>10</b>     | <b>Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA</b>     | <b>490 527</b>                           | <b>419 099</b>     | <b>39 242</b>                              |
| EU-10a        | W tym metoda standardowa (SA)                                                  | -                                        | -                  | -                                          |
| EU 10b        | W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)                                          | 490 527                                  | 419 099            | 39 242                                     |
| EU 10c        | W tym metoda uproszczona                                                       | -                                        | -                  | -                                          |
| <b>15</b>     | <b>Ryzyko rozliczenia</b>                                                      | <b>-</b>                                 | <b>-</b>           | <b>-</b>                                   |
| <b>16</b>     | <b>Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b> | <b>4 503 103</b>                         | <b>4 968 565</b>   | <b>360 248</b>                             |
| 17            | W tym metoda SEC-IRBA                                                          | 3 809 619                                | 4 508 444          | 304 770                                    |
| 18            | W tym SEC-ERBA (w tym IAA)                                                     | -                                        | -                  | -                                          |
| 19            | W tym metoda SEC-SA                                                            | 693 484                                  | 460 121            | 55 479                                     |
| EU 19a        | W tym 1250 % RW/odliczenie                                                     | -                                        | -                  | -                                          |
| <b>20</b>     | <b>Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>   | <b>1 659 710</b>                         | <b>1 220 053</b>   | <b>132 777</b>                             |
| 21            | W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)                                   | -                                        | -                  | -                                          |
| EU 21a        | W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)                                    | 1 659 710                                | 1 220 053          | 132 777                                    |
| 22            | W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)                          | -                                        | -                  | -                                          |
| <b>EU 22a</b> | <b>Duże ekspozycje</b>                                                         | <b>-</b>                                 | <b>-</b>           | <b>-</b>                                   |
| <b>23</b>     | <b>Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym</b>                | <b>-</b>                                 | <b>-</b>           | <b>-</b>                                   |
| <b>24</b>     | <b>Ryzyko operacyjne</b>                                                       | <b>23 190 335</b>                        | <b>23 190 335</b>  | <b>1 855 227</b>                           |
| <b>EU 24a</b> | <b>Ekspozycje na kryptoaktywa</b>                                              | <b>-</b>                                 | <b>-</b>           | <b>-</b>                                   |
| 25            | Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)          | 3 319 836                                | 3 970 279*         | 265 587                                    |
| 26            | Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)                                      | 55%                                      | 55%                |                                            |
| 27            | Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)  | -                                        | -                  |                                            |
| 28            | Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)      | -                                        | -                  |                                            |
| <b>29</b>     | <b>Ogółem</b>                                                                  | <b>144 809 417</b>                       | <b>135 902 445</b> | <b>11 584 753</b>                          |

\*Wartość wg stanu na dzień 31 marca 2026 roku została skorygowana

**Wzór EU CR10 – Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycje kapitałowe**, wzór wypełnia zakres ujawnień określony w art. 438 lit. e) Rozporządzenia CRR.**Wzór EU CR10.2**

| Kredytowanie specjalistyczne: Nieruchomości przynoszące dochód i nieruchomości komercyjne charakteryzujące się dużą zmiennością (metoda klasyfikacji) |                                |                      |                          |             |                    |                                   |                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------------|-------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| Kategorie regulacyjne                                                                                                                                 | Rezydualny termin zapadalności | Ekspozycja bilansowa | Ekspozycja pozabilansowa | Waga ryzyka | Wartość ekspozycji | Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem | Kwota oczekiwanej straty |
|                                                                                                                                                       |                                | a                    | b                        | c           | d                  | e                                 | f                        |
| Kategoria 1                                                                                                                                           | Poniżej 2,5 roku               | 229 359              | 115 764                  | 50%         | 283 360            | 133 781                           | -                        |
|                                                                                                                                                       | Co najmniej 2,5 roku           | 336 302              | 91                       | 70%         | 336 347            | 199 694                           | 1 345                    |
| Kategoria 2                                                                                                                                           | Poniżej 2,5 roku               | 2 659 531            | 1 949 982                | 70%         | 3 512 147          | 2 343 537                         | 14 049                   |
|                                                                                                                                                       | Co najmniej 2,5 roku           | 3 592 320            | 318 656                  | 90%         | 3 721 277          | 3 027 860                         | 29 770                   |
| Kategoria 3                                                                                                                                           | Poniżej 2,5 roku               | 174 878              | 132 924                  | 115%        | 230 371            | 247 202                           | 6 450                    |
|                                                                                                                                                       | Co najmniej 2,5 roku           | 474 603              | 150                      | 115%        | 474 725            | 460 600                           | 13 292                   |
| Kategoria 4                                                                                                                                           | Poniżej 2,5 roku               | -                    | -                        | 250%        | -                  | -                                 | -                        |
|                                                                                                                                                       | Co najmniej 2,5 roku           | -                    | -                        | 250%        | -                  | -                                 | -                        |
| Kategoria 5                                                                                                                                           | Poniżej 2,5 roku               | 238 345              | -                        | -           | 238 345            | -                                 | 119 173                  |
|                                                                                                                                                       | Co najmniej 2,5 roku           | 62 760               | 50                       | -           | 62 810             | -                                 | 31 405                   |
| <b>Ogółem</b>                                                                                                                                         | <b>Poniżej 2,5 roku</b>        | <b>3 302 112</b>     | <b>2 198 671</b>         | -           | <b>4 264 223</b>   | <b>2 724 521</b>                  | <b>139 671</b>           |
|                                                                                                                                                       | <b>Co najmniej 2,5 roku</b>    | <b>4 465 985</b>     | <b>318 947</b>           | -           | <b>4 595 159</b>   | <b>3 688 154</b>                  | <b>75 813</b>            |

**Wzór EU CR10.5**

| Ekspozycje kapitałowe zgodnie z art. 133 ust. 3–6 i art. 495a ust. 3 CRR |                      |                          |             |                    |                                   |                          |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|-------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| Kategorie                                                                | Ekspozycja bilansowa | Ekspozycja pozabilansowa | Waga ryzyka | Wartość ekspozycji | Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem | Kwota oczekiwanej straty |
|                                                                          | a                    | b                        | c           | d                  | e                                 | f                        |
| <b>Ogółem</b>                                                            | <b>486 867</b>       | <b>-</b>                 | <b>250%</b> | <b>486 867</b>     | <b>1 217 168</b>                  | <b>-</b>                 |

Tabele zgodne z wzorami EU CR10.1, EU CR10.3 oraz EU CR10.4 nie są prezentowane z uwagi na brak odpowiadających im ekspozycji w portfelu Grupy mBanku dla metody zaawansowanych modeli AIRB.

**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 |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|   |                                                                                        | 30.06.2026                        |
| 1 | <b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego</b> | <b>68 902 956</b>                 |
| 2 | Wielkość aktywów (+/-)                                                                 | 6 713 382                         |
| 3 | Jakość aktywów (+/-)                                                                   | (907 689)                         |
| 4 | Aktualizacje modeli (+/-)                                                              | 450 000                           |
| 5 | Metodyka i polityka (+/-)                                                              | -                                 |
| 6 | Nabycia i zbycia (+/-)                                                                 | -                                 |
| 7 | Wahania kursów walutowych (+/-)                                                        | 21 321                            |
| 8 | Inne (+/-)                                                                             | -                                 |
| 9 | <b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego</b>              | <b>75 179 970</b>                 |

### 5.5 Informacje o strukturze aktywów ważonych ryzykiem

Zestawienia poniżej dostarczają więcej informacji na temat aktywów ważonych ryzykiem, dotyczących stosowanych metod kalkulacji wymogów w zakresie funduszy własnych oraz zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego.

**Wzór EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego**; zestawienie wypełnia zakres ujawnień określony w art. 453 lit. f) Rozporządzenia CRR; prezentuje wartości netto (z uwzględnieniem odpisów/utrąty wartości) w podziale na ekspozycje niezabezpieczone oraz zabezpieczone, z wyszczególnieniem poszczególnych kategorii zabezpieczeń.

|      |                                                           | Niezabezpieczona wartość bilansowa | Zabezpieczona wartość bilansowa     |                                             |                                                          |   |
|------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---|
|      |                                                           |                                    | W tym zabezpieczona zabezpieczeniem | W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi | W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi |   |
|      |                                                           |                                    |                                     |                                             |                                                          |   |
|      |                                                           | a                                  | b                                   | c                                           | d                                                        | e |
| 1    | Kredyty i zaliczki                                        | 107 965 191                        | 81 066 947                          | 77 358 997                                  | 3 707 951                                                | - |
| 2    | Dłużne papiery wartościowe                                | 101 244 806                        | -                                   | -                                           | -                                                        | - |
| 3    | Ogółem                                                    | 209 209 996                        | 81 066 947                          | 77 358 997                                  | 3 707 951                                                | - |
| 4    | W tym ekspozycje nieobsługiwane                           | 1 038 781                          | 1 350 750                           | 1 223 933                                   | 126 817                                                  | - |
| EU-5 | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań | 1 038 781                          | 1 346 550                           |                                             |                                                          |   |

Zestawienie obejmuje wszystkie techniki ograniczania ryzyka kredytowego uznane zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, niezależnie od tego, czy techniki te uznano na mocy Rozporządzenia CRR, w tym między innymi wszystkie rodzaje zabezpieczenia, gwarancji finansowych stosowanych w odniesieniu do wszystkich zabezpieczonych ekspozycji, niezależnie od tego, czy do obliczania kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem stosuje się metodę standardową czy metodę IRB.

W pierwszym półroczu 2026 roku nie zaszły żadne istotne zmiany w zakresie stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego.

**Wzór EU CR4 – Metoda standardowa – ekspozycja na ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz efekty ograniczania ryzyka kredytowego**, zestawienie wypełnia zakres ujawnień określony w art. 453 lit. g)-i) oraz w art. 444 lit. e) Rozporządzenia CRR.

|        | Kategorie ekspozycji                                                                                         | Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego |                          | Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego |                          | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oraz stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji |                                                                       |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|        |                                                                                                              | Ekspozycje bilansowe                                                                                 | Ekspozycje pozabilansowe | Ekspozycje bilansowe                                                                                | Ekspozycje pozabilansowe | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem                                                                        | Stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji (%) |
|        |                                                                                                              | a                                                                                                    | b                        | c                                                                                                   | d                        | e                                                                                                         | f                                                                     |
| 1      | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych                                                   | 118 144 139                                                                                          | 517 816                  | 118 236 203                                                                                         | 533 470                  | 2 840 104                                                                                                 | 2,39%                                                                 |
| 2      | Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego                                  | 30 306                                                                                               | 38 450                   | 30 306                                                                                              | 15 578                   | 15 388                                                                                                    | 33,54%                                                                |
| EU 2a  | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych                                                 | 13 134                                                                                               | 30 108                   | 13 134                                                                                              | 12 043                   | 5 036                                                                                                     | 20,00%                                                                |
| EU 2b  | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                                                               | 17 171                                                                                               | 8 342                    | 17 171                                                                                              | 3 534                    | 10 353                                                                                                    | 50,00%                                                                |
| 3      | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju                                                               | 6 021 350                                                                                            | -                        | 6 021 350                                                                                           | -                        | -                                                                                                         | -                                                                     |
| EU 3a  | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                                                                | 2 537 833                                                                                            | -                        | 2 537 833                                                                                           | -                        | -                                                                                                         | -                                                                     |
| 4      | Ekspozycje wobec instytucji                                                                                  | 759 125                                                                                              | 9 513                    | 947 000                                                                                             | 2 630                    | 494 354                                                                                                   | 52,06%                                                                |
| 5      | Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych                                                                | -                                                                                                    | -                        | -                                                                                                   | -                        | -                                                                                                         | -                                                                     |
| 6      | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                                             | 11 477 793                                                                                           | 12 612 950               | 11 199 529                                                                                          | 4 091 307                | 14 783 667                                                                                                | 96,68%                                                                |
| 6.1    | W tym: Kredytowanie specjalistyczne                                                                          | 1 719 744                                                                                            | 1 643 481                | 1 719 744                                                                                           | 738 553                  | 2 340 357                                                                                                 | 95,20%                                                                |
| 7      | Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe                                          | 486 867                                                                                              | -                        | 486 867                                                                                             | -                        | 1 217 168                                                                                                 | 250,00%                                                               |
| EU-7a  | Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego                                                                  | -                                                                                                    | -                        | -                                                                                                   | -                        | -                                                                                                         | -                                                                     |
| EU 7b  | Ekspozycje kapitałowe                                                                                        | 486 867                                                                                              | -                        | 486 867                                                                                             | -                        | 1 217 168                                                                                                 | 250,00%                                                               |
| 8      | Ekspozycje detaliczne                                                                                        | 6 070 256                                                                                            | 3 366 746                | 6 013 577                                                                                           | 1 371 352                | 5 614 610                                                                                                 | 76,03%                                                                |
| 9      | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC                                  | 17 537 963                                                                                           | 464 074                  | 17 520 258                                                                                          | 187 254                  | 6 124 130                                                                                                 | 34,58%                                                                |
| 9.1    | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu                 | 16 693 476                                                                                           | 61 653                   | 16 693 476                                                                                          | 30 827                   | 5 342 932                                                                                                 | 31,95%                                                                |
| 9.2    | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód                     | -                                                                                                    | -                        | -                                                                                                   | -                        | -                                                                                                         | -                                                                     |
| 9.3    | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu                 | 247 135                                                                                              | 95 206                   | 241 997                                                                                             | 43 455                   | 210 459                                                                                                   | 73,73%                                                                |
| 9.4    | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód                     | 597 305                                                                                              | -                        | 584 757                                                                                             | -                        | 401 237                                                                                                   | 68,62%                                                                |
| 9.5    | Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)                                        | 47                                                                                                   | 307 215                  | 29                                                                                                  | 112 973                  | 169 502                                                                                                   | 150,00%                                                               |
| 10     | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                                        | 345 009                                                                                              | 38 551                   | 344 949                                                                                             | 8 348                    | 400 674                                                                                                   | 113,41%                                                               |
| EU-10a | Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | -                                                                                                    | -                        | -                                                                                                   | -                        | -                                                                                                         | -                                                                     |
| EU 10b | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania                                                     | -                                                                                                    | -                        | -                                                                                                   | -                        | -                                                                                                         | -                                                                     |
| EU 10c | Inne pozycje                                                                                                 | 334 867                                                                                              | 53 803                   | 334 867                                                                                             | 21 521                   | 356 374                                                                                                   | 100,00%                                                               |
| 12     | <b>OGÓŁEM</b>                                                                                                | <b>163 745 508</b>                                                                                   | <b>17 101 904</b>        | <b>163 672 739</b>                                                                                  | <b>6 231 461</b>         | <b>31 846 468</b>                                                                                         | <b>18,74%</b>                                                         |



**Wzór EU CR5 - Metoda standardowa**, zestawienie wypełnia zakres ujawnień określony w art. 444 lit. e) Rozporządzenia CRR i prezentuje regulacyjne wartości ekspozycji po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i technik ograniczania ryzyka dla tej części portfela, dla której Grupa mBanku stosuje metodę standardową, w podziale na klasy aktywów i wagi ryzyka.

|        | Kategorie ekspozycji                                                                                         | Waga ryzyka        |                |          |                  |                   |               |          |               |          |                |                |          |                   |          |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|----------|------------------|-------------------|---------------|----------|---------------|----------|----------------|----------------|----------|-------------------|----------|
|        |                                                                                                              | 0%                 | 2%             | 4%       | 10%              | 20%               | 30%           | 35%      | 40%           | 45%      | 50%            | 60%            | 70%      | 75%               | 80%      |
|        |                                                                                                              | a                  | b              | c        | d                | e                 | f             | g        | h             | i        | j              | k              | l        | m                 | n        |
| 1      | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych                                                   | 114 202 626        | -              | -        | 3 216 219        | 373 299           | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | -                 | -        |
| 2      | Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego                                  | -                  | -              | -        | -                | 25 178            | -             | -        | -             | -        | 20 706         | -              | -        | -                 | -        |
| EU 2a  | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych                                                 | -                  | -              | -        | -                | 25 178            | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | -                 | -        |
| EU 2b  | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                                                               | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | 20 706         | -              | -        | -                 | -        |
| 3      | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju                                                               | 6 021 350          | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | -                 | -        |
| EU 3a  | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                                                                | 2 537 833          | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | -                 | -        |
| 4      | Ekspozycje wobec instytucji                                                                                  | 12 099             | 245 051        | -        | -                | 202 614           | 59 887        | -        | 23 733        | -        | 187 899        | -              | -        | -                 | -        |
| 5      | Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych                                                                | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | -                 | -        |
| 6      | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                                             | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | 60 777         | -              | -        | 695               | -        |
| 6.1    | W tym: Kredytowanie specjalistyczne                                                                          | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | -                 | -        |
| 7      | Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe                                          | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | -                 | -        |
| EU-7a  | Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego                                                                  | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | -                 | -        |
| EU 7b  | Ekspozycje kapitałowe                                                                                        | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | -                 | -        |
| 8      | Ekspozycje detaliczne                                                                                        | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | 6 990 219         | -        |
| 9      | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC                                  | -                  | -              | -        | -                | 13 104 588        | -             | -        | -             | -        | 200            | 125 081        | -        | 3 599 888         | -        |
| 9.1    | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu                 | -                  | -              | -        | -                | 13 104 588        | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | 3 599 888         | -        |
| 9.1.1  | nie zastosowano podziału kredytów                                                                            | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | 13 485            | -        |
| 9.1.2  | zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)                                                                 | -                  | -              | -        | -                | 13 104 588        | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | -                 | -        |
| 9.1.3  | zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)                                                              | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | 3 586 402         | -        |
| 9.2    | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód                     | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | -                 | -        |
| 9.3    | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu                 | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | 200            | 125 081        | -        | -                 | -        |
| 9.3.1  | nie zastosowano podziału kredytów                                                                            | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | -                 | -        |
| 9.3.2  | zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)                                                                 | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | -              | 125 081        | -        | -                 | -        |
| 9.3.3  | zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)                                                              | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | 200            | -              | -        | -                 | -        |
| 9.4    | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód                     | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | -                 | -        |
| 9.5    | Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)                                        | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | -                 | -        |
| 10     | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                                        | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | -                 | -        |
| EU-10a | Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | -                 | -        |
| EU 10b | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania                                                     | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | -              | -              | -        | -                 | -        |
| EU 10c | Inne pozycje                                                                                                 | -                  | -              | -        | -                | -                 | -             | -        | -             | -        | 29             | -              | -        | -                 | -        |
| EU 11c | <b>OGÓŁEM</b>                                                                                                | <b>122 773 908</b> | <b>245 051</b> | <b>-</b> | <b>3 216 219</b> | <b>13 705 679</b> | <b>59 887</b> | <b>-</b> | <b>23 733</b> | <b>-</b> | <b>269 611</b> | <b>125 081</b> | <b>-</b> | <b>10 590 801</b> | <b>-</b> |

## Wzór EU CR5 - Metoda standardowa cd.

|        | Kategorie ekspozycji                                                                                         | Waga ryzyka |            |      |       |         |         |           |      |      |       |         | Ogółem      | W tym bez ratingu |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|------|-------|---------|---------|-----------|------|------|-------|---------|-------------|-------------------|
|        |                                                                                                              | 90%         | 100%       | 105% | 110%  | 130%    | 150%    | 250%      | 370% | 400% | 1250% | Inne    |             |                   |
|        |                                                                                                              | o           | p          | q    | r     | s       | t       | u         | v    | w    | x     | y       |             |                   |
| 1      | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych                                                   | -           | -          | -    | -     | -       | -       | 977 529   | -    | -    | -     | -       | 118 769 673 | 1 111 369         |
| 2      | Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego                                  | -           | -          | -    | -     | -       | -       | -         | -    | -    | -     | -       | 45 883      | 1 262             |
| EU 2a  | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych                                                 | -           | -          | -    | -     | -       | -       | -         | -    | -    | -     | -       | 25 178      | 1 262             |
| EU 2b  | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                                                               | -           | -          | -    | -     | -       | -       | -         | -    | -    | -     | -       | 20 706      | -                 |
| 3      | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju                                                               | -           | -          | -    | -     | -       | -       | -         | -    | -    | -     | -       | 6 021 350   | -                 |
| EU 3a  | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                                                                | -           | -          | -    | -     | -       | -       | -         | -    | -    | -     | -       | 2 537 833   | 2 537 833         |
| 4      | Ekspozycje wobec instytucji                                                                                  | -           | -          | -    | -     | -       | 218 347 | -         | -    | -    | -     | -       | 949 630     | 719 773           |
| 5      | Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych                                                                | -           | -          | -    | -     | -       | -       | -         | -    | -    | -     | -       | -           | -                 |
| 6      | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                                             | -           | 14 247 472 | -    | -     | 981 893 | -       | -         | -    | -    | -     | -       | 15 290 836  | 15 049 394        |
| 6.1    | W tym: Kredytowanie specjalistyczne                                                                          | -           | 1 476 404  | -    | -     | 981 893 | -       | -         | -    | -    | -     | -       | 2 458 297   | 2 458 297         |
| 7      | Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe                                          | -           | -          | -    | -     | -       | -       | 486 867   | -    | -    | -     | -       | 486 867     | 486 867           |
| EU-7a  | Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego                                                                  | -           | -          | -    | -     | -       | -       | -         | -    | -    | -     | -       | -           | -                 |
| EU 7b  | Ekspozycje kapitałowe                                                                                        | -           | -          | -    | -     | -       | -       | 486 867   | -    | -    | -     | -       | 486 867     | 486 867           |
| 8      | Ekspozycje detaliczne                                                                                        | -           | 394 710    | -    | -     | -       | -       | -         | -    | -    | -     | -       | 7 384 929   | 7 384 929         |
| 9      | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC                                  | 184 950     | 179 998    | -    | 1 183 | -       | 113 001 | -         | -    | -    | -     | 398 624 | 17 707 513  | 17 707 513        |
| 9.1    | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu                 | -           | 19 827     | -    | -     | -       | -       | -         | -    | -    | -     | -       | 16 724 303  | 16 724 303        |
| 9.1.1  | nie zastosowano podziału kredytów                                                                            | -           | -          | -    | -     | -       | -       | -         | -    | -    | -     | -       | 13 485      | 13 485            |
| 9.1.2  | zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)                                                                 | -           | -          | -    | -     | -       | -       | -         | -    | -    | -     | -       | 13 104 588  | 13 104 588        |
| 9.1.3  | zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)                                                              | -           | 19 827     | -    | -     | -       | -       | -         | -    | -    | -     | -       | 3 606 230   | 3 606 230         |
| 9.2    | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód                     | -           | -          | -    | -     | -       | -       | -         | -    | -    | -     | -       | -           | -                 |
| 9.3    | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu                 | -           | 160 171    | -    | -     | -       | -       | -         | -    | -    | -     | -       | 285 452     | 285 452           |
| 9.3.1  | nie zastosowano podziału kredytów                                                                            | -           | 31 190     | -    | -     | -       | -       | -         | -    | -    | -     | -       | 31 190      | 31 190            |
| 9.3.2  | zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)                                                                 | -           | -          | -    | -     | -       | -       | -         | -    | -    | -     | -       | 125 081     | 125 081           |
| 9.3.3  | zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)                                                              | -           | 128 981    | -    | -     | -       | -       | -         | -    | -    | -     | -       | 129 181     | 129 181           |
| 9.4    | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód                     | 184 950     | -          | -    | 1 183 | -       | -       | -         | -    | -    | -     | 398 624 | 584 757     | 584 757           |
| 9.5    | Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)                                        | -           | -          | -    | -     | -       | 113 001 | -         | -    | -    | -     | -       | 113 001     | 113 001           |
| 10     | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                                        | -           | 294 104    | -    | -     | -       | 59 193  | -         | -    | -    | -     | -       | 353 297     | 353 297           |
| EU-10a | Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | -           | -          | -    | -     | -       | -       | -         | -    | -    | -     | -       | -           | -                 |
| EU 10b | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania                                                     | -           | -          | -    | -     | -       | -       | -         | -    | -    | -     | -       | -           | -                 |
| EU 10c | Inne pozycje                                                                                                 | -           | 356 359    | -    | -     | -       | -       | -         | -    | -    | -     | -       | 356 389     | 356 389           |
| EU 11c | OGÓŁEM                                                                                                       | 184 950     | 15 472 643 | -    | 1 183 | 981 893 | 390 542 | 1 464 396 | -    | -    | -     | 398 624 | 169 904 200 | 45 708 625        |

**Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD, zestawienie wypełnia zakres ujawnień określony w art. 452 lit. g) oraz i) -v) Rozporządzenia CRR.**

Zestawienie poniżej prezentuje wartości ekspozycji, w tym kwotę niewykorzystanych zobowiązań, średnie wartości CCF, PD oraz LGD w ujęciu procentowym oraz kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dla poszczególnych kategorii ekspozycji występujących w portfelu, dla którego Grupa mBanku stosuje metodę wewnętrznych ratingów.

| A-IRB                                            | Zakres wartości PD | Ekspozycje bilansowe | Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej | Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją | Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego | Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%) | Liczba dłużników | Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) | Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata) | Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia | Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem | Kwota oczekiwanej straty | Korekty wartości i rezerwy |
|--------------------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
|                                                  |                    | a                    | b                                                                                | c                                                          | d                                                                                                   | e                                        | f                | g                                         | h                                                   | i                                                                          | j                                              | k                        | l                          |
| <b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - ogółem</b> |                    |                      |                                                                                  |                                                            |                                                                                                     |                                          |                  |                                           |                                                     |                                                                            |                                                |                          |                            |
|                                                  | 0.00 do <0.15      | 985 256              | 1 458 113                                                                        | 56,95%                                                     | 1 815 679                                                                                           | 0,10%                                    | 412              | 56,19%                                    | 2                                                   | 562 739                                                                    | 30,99%                                         | 1 037                    | (672)                      |
|                                                  | 0.00 do <0.10      | 242 026              | 824 772                                                                          | 55,03%                                                     | 695 902                                                                                             | 0,06%                                    | 268              | 57,01%                                    | 2                                                   | 136 693                                                                    | 19,64%                                         | 259                      | (293)                      |
|                                                  | 0.10 do <0.15      | 743 230              | 633 341                                                                          | 59,45%                                                     | 1 119 777                                                                                           | 0,13%                                    | 144              | 55,68%                                    | 2                                                   | 426 047                                                                    | 38,05%                                         | 778                      | (379)                      |
|                                                  | 0.15 do <0.25      | 505 089              | 1 083 265                                                                        | 49,78%                                                     | 1 044 345                                                                                           | 0,20%                                    | 257              | 53,29%                                    | 2                                                   | 453 253                                                                    | 43,40%                                         | 1 142                    | (387)                      |
|                                                  | 0.25 do <0.50      | 789 158              | 1 430 531                                                                        | 51,79%                                                     | 1 530 090                                                                                           | 0,38%                                    | 596              | 49,56%                                    | 2                                                   | 793 791                                                                    | 51,88%                                         | 2 863                    | (992)                      |
|                                                  | 0.50 do <0.75      | 1 637 034            | 2 125 188                                                                        | 53,52%                                                     | 2 774 418                                                                                           | 0,62%                                    | 646              | 53,15%                                    | 2                                                   | 2 140 946                                                                  | 77,17%                                         | 9 112                    | (2 847)                    |
|                                                  | 0.75 do <2.50      | 6 960 349            | 5 909 216                                                                        | 52,96%                                                     | 10 089 817                                                                                          | 1,52%                                    | 3 333            | 49,88%                                    | 2                                                   | 9 557 166                                                                  | 94,72%                                         | 76 518                   | (33 094)                   |
|                                                  | 0.75 do <1.75      | 4 488 549            | 4 510 530                                                                        | 52,29%                                                     | 6 847 255                                                                                           | 1,24%                                    | 2 310            | 50,43%                                    | 2                                                   | 6 181 075                                                                  | 90,27%                                         | 42 818                   | (19 434)                   |
|                                                  | 1.75 do <2.5       | 2 471 800            | 1 398 686                                                                        | 55,11%                                                     | 3 242 562                                                                                           | 2,13%                                    | 1 023            | 48,71%                                    | 2                                                   | 3 376 091                                                                  | 104,12%                                        | 33 701                   | (13 660)                   |
|                                                  | 2.50 do <10.00     | 7 935 757            | 3 732 207                                                                        | 55,64%                                                     | 10 012 172                                                                                          | 4,46%                                    | 3 017            | 48,42%                                    | 2                                                   | 12 215 477                                                                 | 122,01%                                        | 215 834                  | (74 215)                   |
|                                                  | 2.5 do <5          | 5 620 050            | 2 833 527                                                                        | 54,22%                                                     | 7 156 414                                                                                           | 3,52%                                    | 2 056            | 48,91%                                    | 2                                                   | 8 309 317                                                                  | 116,11%                                        | 123 419                  | (44 884)                   |
|                                                  | 5 do <10           | 2 315 707            | 898 680                                                                          | 60,09%                                                     | 2 855 758                                                                                           | 6,82%                                    | 961              | 47,19%                                    | 2                                                   | 3 906 160                                                                  | 136,78%                                        | 92 415                   | (29 331)                   |
|                                                  | 10.00 do <100.00   | 1 454 620            | 482 165                                                                          | 59,33%                                                     | 1 740 665                                                                                           | 16,76%                                   | 797              | 40,94%                                    | 2                                                   | 2 711 825                                                                  | 155,79%                                        | 118 760                  | (43 162)                   |
|                                                  | 10 do <20          | 1 234 879            | 401 026                                                                          | 55,42%                                                     | 1 457 125                                                                                           | 13,71%                                   | 431              | 40,58%                                    | 2                                                   | 2 228 692                                                                  | 152,95%                                        | 79 213                   | (28 260)                   |
|                                                  | 20 do <30          | 114 947              | 35 404                                                                           | 81,82%                                                     | 143 915                                                                                             | 23,76%                                   | 105              | 41,84%                                    | 2                                                   | 231 679                                                                    | 160,98%                                        | 14 350                   | (5 122)                    |
|                                                  | 30.00 do <100.00   | 104 795              | 45 734                                                                           | 76,16%                                                     | 139 624                                                                                             | 41,40%                                   | 261              | 43,80%                                    | 2                                                   | 251 454                                                                    | 180,09%                                        | 25 197                   | (9 780)                    |
|                                                  | 100.00 (Default)   | 1 160 680            | 66 753                                                                           | 53,65%                                                     | 1 196 491                                                                                           | 100,00%                                  | 658              | 63,39%                                    | 1                                                   | 1 620 524                                                                  | 135,44%                                        | 637 537                  | (731 235)                  |
| <b>Suma cząstkowa</b>                            |                    | <b>21 427 943</b>    | <b>16 287 437</b>                                                                | <b>53,88%</b>                                              | <b>30 203 677</b>                                                                                   | <b>7,00%</b>                             | <b>9 716</b>     | <b>50,20%</b>                             | <b>2</b>                                            | <b>30 055 721</b>                                                          | <b>99,51%</b>                                  | <b>1 062 802</b>         | <b>(886 605)</b>           |

Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD (cd.)

| A-IRB                                                             | Zakres wartości PD | Ekspozycje bilansowe | Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej | Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją | Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego | Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%) | Liczba dłużników | Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) | Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata) | Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia | Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem | Kwota oczekiwanej straty | Korekty wartości i rezerwy |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
|                                                                   |                    | a                    | b                                                                                | c                                                          | d                                                                                                   | e                                        | f                | g                                         | h                                                   | i                                                                          | j                                              | k                        | l                          |
| Ekspozycje detaliczne - zabezpieczone nieruchomością mieszkalnymi |                    |                      |                                                                                  |                                                            |                                                                                                     |                                          |                  |                                           |                                                     |                                                                            |                                                |                          |                            |
|                                                                   | 0.00 do <0.15      | 16 127 347           | 261 630                                                                          | 50,00%                                                     | 16 258 152                                                                                          | 0,10%                                    | 74 562           | 30,16%                                    | -                                                   | 1 249 676                                                                  | 7,69%                                          | 5 082                    | (2 566)                    |
|                                                                   | 0.00 do <0.10      | 7 849 411            | 124 585                                                                          | 50,00%                                                     | 7 911 704                                                                                           | 0,08%                                    | 38 516           | 29,06%                                    | -                                                   | 492 125                                                                    | 6,22%                                          | 1 891                    | (898)                      |
|                                                                   | 0.10 do <0.15      | 8 277 936            | 137 044                                                                          | 49,99%                                                     | 8 346 448                                                                                           | 0,12%                                    | 36 046           | 31,19%                                    | -                                                   | 757 551                                                                    | 9,08%                                          | 3 190                    | (1 668)                    |
|                                                                   | 0.15 do <0.25      | 5 439 886            | 106 155                                                                          | 50,16%                                                     | 5 493 131                                                                                           | 0,19%                                    | 27 737           | 29,99%                                    | -                                                   | 671 171                                                                    | 12,22%                                         | 3 160                    | (1 735)                    |
|                                                                   | 0.25 do <0.50      | 4 713 836            | 86 211                                                                           | 50,08%                                                     | 4 757 006                                                                                           | 0,35%                                    | 22 613           | 29,73%                                    | -                                                   | 895 273                                                                    | 18,82%                                         | 4 963                    | (4 830)                    |
|                                                                   | 0.50 do <0.75      | 1 370 297            | 15 186                                                                           | 50,29%                                                     | 1 377 934                                                                                           | 0,61%                                    | 6 913            | 29,16%                                    | -                                                   | 375 643                                                                    | 27,26%                                         | 2 436                    | (3 399)                    |
|                                                                   | 0.75 do <2.50      | 1 560 353            | 8 685                                                                            | 50,95%                                                     | 1 564 777                                                                                           | 1,22%                                    | 8 522            | 28,44%                                    | -                                                   | 656 737                                                                    | 41,97%                                         | 5 434                    | (7 877)                    |
|                                                                   | 0.75 do <1.75      | 1 334 488            | 7 464                                                                            | 50,54%                                                     | 1 338 260                                                                                           | 1,08%                                    | 7 166            | 28,46%                                    | -                                                   | 522 340                                                                    | 39,03%                                         | 4 103                    | (5 942)                    |
|                                                                   | 1.75 do <2.5       | 225 865              | 1 221                                                                            | 53,43%                                                     | 226 518                                                                                             | 2,08%                                    | 1 356            | 28,31%                                    | -                                                   | 134 398                                                                    | 59,33%                                         | 1 331                    | (1 935)                    |
|                                                                   | 2.50 do <10.00     | 471 833              | 2 855                                                                            | 55,65%                                                     | 473 422                                                                                             | 4,84%                                    | 3 010            | 28,08%                                    | -                                                   | 439 785                                                                    | 92,90%                                         | 6 464                    | (7 237)                    |
|                                                                   | 2.5 do <5          | 304 207              | 1 533                                                                            | 60,09%                                                     | 305 129                                                                                             | 3,59%                                    | 1 929            | 27,92%                                    | -                                                   | 244 680                                                                    | 80,19%                                         | 3 057                    | (3 590)                    |
|                                                                   | 5 do <10           | 167 625              | 1 322                                                                            | 50,50%                                                     | 168 293                                                                                             | 7,11%                                    | 1 081            | 28,38%                                    | -                                                   | 195 105                                                                    | 115,93%                                        | 3 407                    | (3 646)                    |
|                                                                   | 10.00 do <100.00   | 309 718              | 2 011                                                                            | 50,92%                                                     | 310 743                                                                                             | 33,17%                                   | 2 031            | 26,04%                                    | -                                                   | 430 439                                                                    | 138,52%                                        | 25 766                   | (16 292)                   |
|                                                                   | 10 do <20          | 113 679              | 399                                                                              | 50,41%                                                     | 113 880                                                                                             | 13,85%                                   | 707              | 27,63%                                    | -                                                   | 167 019                                                                    | 146,66%                                        | 4 352                    | (3 645)                    |
|                                                                   | 20 do <30          | 50 337               | -                                                                                | 37723,45%                                                  | 50 357                                                                                              | 24,93%                                   | 309              | 27,43%                                    | -                                                   | 83 727                                                                     | 166,27%                                        | 3 430                    | (2 312)                    |
|                                                                   | 30.00 do <100.00   | 145 702              | 1 613                                                                            | 49,81%                                                     | 146 505                                                                                             | 51,02%                                   | 1 015            | 24,32%                                    | -                                                   | 179 693                                                                    | 122,65%                                        | 17 983                   | (10 335)                   |
|                                                                   | 100.00 (Default)   | 424 935              | 1 325                                                                            | 50,00%                                                     | 425 597                                                                                             | 100,00%                                  | 2 353            | 56,38%                                    | -                                                   | 250 192                                                                    | 58,79%                                         | 220 886                  | (155 177)                  |
| Suma cząstkowa                                                    |                    | 30 418 204           | 484 057                                                                          | 50,11%                                                     | 30 660 762                                                                                          | 2,03%                                    | 147 741          | 30,22%                                    | -                                                   | 4 968 915                                                                  | 16,21%                                         | 274 190                  | (199 114)                  |

Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD (cd.)

| A-IRB                                           | Zakres wartości PD | Ekspozycje bilansowe | Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej | Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją | Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego | Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%) | Liczba dłużników | Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) | Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata) | Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia | Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem | Kwota oczekiwanej straty | Korekty wartości i rezerwy |
|-------------------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
|                                                 |                    | a                    | b                                                                                | c                                                          | d                                                                                                   | e                                        | f                | g                                         | h                                                   | i                                                                          | j                                              | k                        | l                          |
| Kwalifikowalne odnawialne ekspozycje detaliczne |                    |                      |                                                                                  |                                                            |                                                                                                     |                                          |                  |                                           |                                                     |                                                                            |                                                |                          |                            |
|                                                 | 0.00 do <0.15      | 29 930               | 129 774                                                                          | 34,65%                                                     | 74 898                                                                                              | 0,11%                                    | 20 559           | 57,07%                                    | -                                                   | 2 971                                                                      | 3,97%                                          | 48                       | (58)                       |
|                                                 | 0.00 do <0.10      | -                    | -                                                                                | -                                                          | -                                                                                                   | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                                                          | -                                              | -                        | -                          |
|                                                 | 0.10 do <0.15      | 29 930               | 129 774                                                                          | 34,65%                                                     | 74 898                                                                                              | 0,11%                                    | 20 559           | 57,07%                                    | -                                                   | 2 971                                                                      | 3,97%                                          | 48                       | (58)                       |
|                                                 | 0.15 do <0.25      | 165 125              | 1 010 414                                                                        | 25,06%                                                     | 418 293                                                                                             | 0,20%                                    | 118 192          | 64,56%                                    | -                                                   | 30 714                                                                     | 7,34%                                          | 550                      | (452)                      |
|                                                 | 0.25 do <0.50      | 347 908              | 1 793 616                                                                        | 37,04%                                                     | 1 012 194                                                                                           | 0,37%                                    | 224 292          | 63,04%                                    | -                                                   | 116 747                                                                    | 11,53%                                         | 2 348                    | (1 906)                    |
|                                                 | 0.50 do <0.75      | 242 206              | 724 890                                                                          | 46,72%                                                     | 580 845                                                                                             | 0,62%                                    | 108 291          | 67,34%                                    | -                                                   | 107 782                                                                    | 18,56%                                         | 2 407                    | (1 754)                    |
|                                                 | 0.75 do <2.50      | 952 340              | 1 017 981                                                                        | 68,64%                                                     | 1 651 102                                                                                           | 1,45%                                    | 234 813          | 71,20%                                    | -                                                   | 621 570                                                                    | 37,65%                                         | 17 207                   | (20 712)                   |
|                                                 | 0.75 do <1.75      | 637 599              | 847 237                                                                          | 62,84%                                                     | 1 169 979                                                                                           | 1,19%                                    | 175 805          | 70,38%                                    | -                                                   | 375 908                                                                    | 32,13%                                         | 9 823                    | (9 767)                    |
|                                                 | 1.75 do <2.5       | 314 742              | 170 744                                                                          | 97,45%                                                     | 481 123                                                                                             | 2,10%                                    | 59 008           | 73,21%                                    | -                                                   | 245 662                                                                    | 51,06%                                         | 7 385                    | (10 945)                   |
|                                                 | 2.50 do <10.00     | 815 835              | 167 307                                                                          | 190,03%                                                    | 1 133 718                                                                                           | 4,66%                                    | 114 890          | 75,51%                                    | -                                                   | 1 021 793                                                                  | 90,13%                                         | 40 095                   | (60 063)                   |
|                                                 | 2.5 do <5          | 526 105              | 131 640                                                                          | 166,32%                                                    | 745 019                                                                                             | 3,50%                                    | 77 298           | 74,97%                                    | -                                                   | 558 338                                                                    | 74,94%                                         | 19 580                   | (31 926)                   |
|                                                 | 5 do <10           | 289 730              | 35 668                                                                           | 277,51%                                                    | 388 699                                                                                             | 6,89%                                    | 37 592           | 76,55%                                    | -                                                   | 463 455                                                                    | 119,23%                                        | 20 515                   | (28 137)                   |
|                                                 | 10.00 do <100.00   | 263 530              | 17 419                                                                           | 326,28%                                                    | 320 366                                                                                             | 24,03%                                   | 28 728           | 76,30%                                    | -                                                   | 629 995                                                                    | 196,65%                                        | 58 494                   | (48 019)                   |
|                                                 | 10 do <20          | 144 622              | 11 610                                                                           | 338,70%                                                    | 183 950                                                                                             | 13,98%                                   | 17 509           | 76,66%                                    | -                                                   | 326 929                                                                    | 177,73%                                        | 19 717                   | (20 792)                   |
|                                                 | 20 do <30          | 52 320               | 2 816                                                                            | 346,86%                                                    | 62 089                                                                                              | 24,23%                                   | 5 278            | 76,74%                                    | -                                                   | 139 986                                                                    | 225,46%                                        | 11 548                   | (9 984)                    |
|                                                 | 30.00 do <100.00   | 66 587               | 2 993                                                                            | 258,72%                                                    | 74 328                                                                                              | 48,73%                                   | 5 941            | 75,06%                                    | -                                                   | 163 081                                                                    | 219,41%                                        | 27 229                   | (17 244)                   |
|                                                 | 100.00 (Default)   | 147 298              | 9 037                                                                            | 178,21%                                                    | 163 401                                                                                             | 100,00%                                  | 10 292           | 83,68%                                    | -                                                   | 386 874                                                                    | 236,76%                                        | 107 251                  | (88 888)                   |
| Suma cząstkowa                                  |                    | 2 964 173            | 4 870 439                                                                        | 49,09%                                                     | 5 354 816                                                                                           | 6,08%                                    | 860 057          | 70,12%                                    | -                                                   | 2 918 446                                                                  | 54,50%                                         | 228 400                  | (221 852)                  |

Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD (cd.)

| A-IRB                      | Zakres wartości PD | Ekspozycje bilansowe | Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej | Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją | Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego | Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%) | Liczba dłużników | Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) | Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata) | Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia | Zaęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem | Kwota oczekiwanej straty | Korekty wartości i rezerwy |
|----------------------------|--------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
|                            |                    | a                    | b                                                                                | c                                                          | d                                                                                                   | e                                        | f                | g                                         | h                                                   | i                                                                          | j                                             | k                        | l                          |
| Inne ekspozycje detaliczne |                    |                      |                                                                                  |                                                            |                                                                                                     |                                          |                  |                                           |                                                     |                                                                            |                                               |                          |                            |
|                            | 0.00 do <0.15      | 4 665 514            | 684 207                                                                          | 49,08%                                                     | 5 001 335                                                                                           | 0,11%                                    | 29 592           | 40,61%                                    | -                                                   | 560 277                                                                    | 11,20%                                        | 2 216                    | (799)                      |
|                            | 0.00 do <0.10      | 1 833 168            | 289 424                                                                          | 48,56%                                                     | 1 973 715                                                                                           | 0,09%                                    | 10 906           | 39,35%                                    | -                                                   | 180 628                                                                    | 9,15%                                         | 668                      | (241)                      |
|                            | 0.10 do <0.15      | 2 832 346            | 394 782                                                                          | 49,46%                                                     | 3 027 621                                                                                           | 0,12%                                    | 18 686           | 41,43%                                    | -                                                   | 379 650                                                                    | 12,54%                                        | 1 547                    | (558)                      |
|                            | 0.15 do <0.25      | 2 016 081            | 354 886                                                                          | 45,65%                                                     | 2 178 088                                                                                           | 0,19%                                    | 18 846           | 42,63%                                    | -                                                   | 378 799                                                                    | 17,39%                                        | 1 768                    | (864)                      |
|                            | 0.25 do <0.50      | 3 134 135            | 1 296 601                                                                        | 44,32%                                                     | 3 708 825                                                                                           | 0,38%                                    | 67 125           | 38,10%                                    | -                                                   | 813 628                                                                    | 21,94%                                        | 5 323                    | (4 304)                    |
|                            | 0.50 do <0.75      | 2 257 390            | 1 040 960                                                                        | 49,77%                                                     | 2 775 490                                                                                           | 0,63%                                    | 118 410          | 50,35%                                    | -                                                   | 1 031 338                                                                  | 37,16%                                        | 8 818                    | (8 680)                    |
|                            | 0.75 do <2.50      | 13 192 910           | 1 559 521                                                                        | 59,71%                                                     | 14 124 146                                                                                          | 1,40%                                    | 646 143          | 61,74%                                    | -                                                   | 9 472 002                                                                  | 67,06%                                        | 127 340                  | (109 311)                  |
|                            | 0.75 do <1.75      | 9 857 969            | 1 296 881                                                                        | 58,12%                                                     | 10 611 773                                                                                          | 1,17%                                    | 445 915          | 58,42%                                    | -                                                   | 6 320 697                                                                  | 59,56%                                        | 74 729                   | (60 510)                   |
|                            | 1.75 do <2.5       | 3 334 941            | 262 639                                                                          | 67,56%                                                     | 3 512 374                                                                                           | 2,09%                                    | 200 228          | 71,75%                                    | -                                                   | 3 151 305                                                                  | 89,72%                                        | 52 611                   | (48 801)                   |
|                            | 2.50 do <10.00     | 5 405 321            | 236 100                                                                          | 85,89%                                                     | 5 608 080                                                                                           | 4,45%                                    | 315 499          | 64,04%                                    | -                                                   | 4 827 763                                                                  | 86,09%                                        | 155 830                  | (182 255)                  |
|                            | 2.5 do <5          | 3 807 639            | 193 839                                                                          | 80,70%                                                     | 3 964 051                                                                                           | 3,41%                                    | 202 385          | 66,07%                                    | -                                                   | 3 470 739                                                                  | 87,56%                                        | 88 867                   | (100 173)                  |
|                            | 5 do <10           | 1 597 682            | 42 261                                                                           | 109,69%                                                    | 1 644 029                                                                                           | 6,96%                                    | 113 114          | 59,16%                                    | -                                                   | 1 357 023                                                                  | 82,54%                                        | 66 964                   | (82 082)                   |
|                            | 10.00 do <100.00   | 1 611 734            | 21 394                                                                           | 111,95%                                                    | 1 635 681                                                                                           | 26,60%                                   | 80 271           | 52,44%                                    | -                                                   | 1 628 227                                                                  | 99,54%                                        | 221 958                  | (165 636)                  |
|                            | 10 do <20          | 860 330              | 15 959                                                                           | 106,42%                                                    | 877 311                                                                                             | 13,82%                                   | 46 579           | 53,42%                                    | -                                                   | 803 299                                                                    | 91,56%                                        | 65 285                   | (65 766)                   |
|                            | 20 do <30          | 273 255              | 1 674                                                                            | 184,29%                                                    | 276 338                                                                                             | 24,59%                                   | 15 130           | 55,91%                                    | -                                                   | 328 386                                                                    | 118,83%                                       | 37 600                   | (32 194)                   |
|                            | 30.00 do <100.00   | 478 150              | 3 761                                                                            | 103,18%                                                    | 482 032                                                                                             | 51,02%                                   | 18 562           | 48,68%                                    | -                                                   | 496 542                                                                    | 103,01%                                       | 119 073                  | (67 675)                   |
|                            | 100.00 (Default)   | 1 839 599            | 17 142                                                                           | 112,87%                                                    | 1 858 948                                                                                           | 100,00%                                  | 51 375           | 68,87%                                    | -                                                   | 3 918 434                                                                  | 210,79%                                       | 985 289                  | (899 318)                  |
| Suma cząstkowa             |                    | 34 122 684           | 5 210 810                                                                        | 53,12%                                                     | 36 890 593                                                                                          | 7,54%                                    | 1 327 261        | 54,81%                                    | -                                                   | 22 630 467                                                                 | 61,34%                                        | 1 508 543                | (1 371 167)                |
| Ogółem                     |                    | 88 933 003           | 26 852 743                                                                       | 52,80%                                                     | 103 109 848                                                                                         |                                          | 2 344 775        |                                           | 2                                                   | 60 573 550                                                                 | 58,75%                                        | 3 073 933                | (2 678 738)                |

Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD (cd.)

| F-IRB                       | Zakres wartości PD | Ekspozycje bilansowe | Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej | Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją | Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego | Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%) | Liczba dłużników | Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) | Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata) | Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia | Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem | Kwota oczekiwanej straty | Korekty wartości i rezerwy |
|-----------------------------|--------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
|                             |                    | a                    | b                                                                                | c                                                          | d                                                                                                   | e                                        | f                | g                                         | h                                                   | i                                                                          | j                                              | k                        | l                          |
| Ekspozycje wobec instytucji |                    |                      |                                                                                  |                                                            |                                                                                                     |                                          |                  |                                           |                                                     |                                                                            |                                                |                          |                            |
|                             | 0.00 do <0.15      | 1 841 314            | 4 408 581                                                                        | 38,47%                                                     | 3 537 256                                                                                           | 0,08%                                    | 103              | 45,00%                                    | 2                                                   | 1 022 055                                                                  | 28,89%                                         | 1 331                    | (297)                      |
|                             | 0.00 do <0.10      | 886 212              | 3 717 889                                                                        | 37,22%                                                     | 2 269 937                                                                                           | 0,06%                                    | 65               | 45,00%                                    | 3                                                   | 674 197                                                                    | 29,70%                                         | 573                      | (200)                      |
|                             | 0.10 do <0.15      | 955 102              | 690 692                                                                          | 45,20%                                                     | 1 267 319                                                                                           | 0,13%                                    | 38               | 45,00%                                    | 1                                                   | 347 858                                                                    | 27,45%                                         | 758                      | (97)                       |
|                             | 0.15 do <0.25      | 90                   | 18 650                                                                           | 47,27%                                                     | 8 905                                                                                               | 0,17%                                    | 5                | 45,00%                                    | 1                                                   | 2 594                                                                      | 29,13%                                         | 7                        | (5)                        |
|                             | 0.25 do <0.50      | 175 138              | 50 575                                                                           | 40,11%                                                     | 195 425                                                                                             | 0,45%                                    | 4                | 45,00%                                    | 1                                                   | 125 553                                                                    | 64,25%                                         | 399                      | (307)                      |
|                             | 0.50 do <0.75      | 13 162               | 3 422                                                                            | 38,64%                                                     | 14 485                                                                                              | 0,62%                                    | 6                | 45,00%                                    | 1                                                   | 8 637                                                                      | 59,63%                                         | 40                       | (33)                       |
|                             | 0.75 do <2.50      | 4 366                | 3 202                                                                            | 20,00%                                                     | 5 006                                                                                               | 1,12%                                    | 2                | 45,00%                                    | 1                                                   | 3 840                                                                      | 76,70%                                         | 25                       | (24)                       |
|                             | 0.75 do <1.75      | 4 366                | 3 202                                                                            | 20,00%                                                     | 5 006                                                                                               | 1,12%                                    | 2                | 45,00%                                    | 1                                                   | 3 840                                                                      | 76,70%                                         | 25                       | (24)                       |
|                             | 1.75 do <2.5       | -                    | -                                                                                | -                                                          | -                                                                                                   | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                                                          | -                                              | -                        | -                          |
|                             | 2.50 do <10.00     | 16                   | 2 483                                                                            | 49,92%                                                     | 1 255                                                                                               | 2,74%                                    | 5                | 45,00%                                    | 1                                                   | 1 357                                                                      | 108,16%                                        | 15                       | (13)                       |
|                             | 2.5 do <5          | 16                   | 2 483                                                                            | 49,92%                                                     | 1 255                                                                                               | 2,74%                                    | 5                | 45,00%                                    | 1                                                   | 1 357                                                                      | 108,16%                                        | 15                       | (13)                       |
|                             | 5 do <10           | -                    | -                                                                                | -                                                          | -                                                                                                   | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                                                          | -                                              | -                        | -                          |
|                             | 10.00 do <100.00   | 3 549                | 2 826                                                                            | 45,71%                                                     | 4 841                                                                                               | 47,34%                                   | 5                | 45,00%                                    | 4                                                   | 11 985                                                                     | 247,59%                                        | 1 031                    | (298)                      |
|                             | 10 do <20          | -                    | -                                                                                | -                                                          | -                                                                                                   | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                                                          | -                                              | -                        | -                          |
|                             | 20 do <30          | -                    | -                                                                                | -                                                          | -                                                                                                   | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                                                          | -                                              | -                        | -                          |
|                             | 30.00 do <100.00   | 3 549                | 2 826                                                                            | 45,71%                                                     | 4 841                                                                                               | 47,34%                                   | 5                | 45,00%                                    | 4                                                   | 11 985                                                                     | 247,59%                                        | 1 031                    | (298)                      |
|                             | 100.00 (Default)   | -                    | -                                                                                | -                                                          | -                                                                                                   | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                                                          | -                                              | -                        | -                          |
| Suma częściowa              |                    | 2 037 634            | 4 489 738                                                                        | 38,52%                                                     | 3 767 173                                                                                           | 0,17%                                    | 130              | 45,00%                                    | 2                                                   | 1 176 021                                                                  | 31,22%                                         | 2 849                    | (976)                      |

Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD (cd.)

| F-IRB                                     | Zakres wartości PD | Ekspozycje bilansowe | Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej | Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją | Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego | Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%) | Liczba dłużników | Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) | Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata) | Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia | Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem | Kwota oczekiwanej straty | Korekty wartości i rezerwy |
|-------------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
|                                           |                    | a                    | b                                                                                | c                                                          | d                                                                                                   | e                                        | f                | g                                         | h                                                   | i                                                                          | j                                              | k                        | l                          |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - ogółem |                    |                      |                                                                                  |                                                            |                                                                                                     |                                          |                  |                                           |                                                     |                                                                            |                                                |                          |                            |
|                                           | 0.00 do <0.15      | 151 541              | 939 670                                                                          | 40,88%                                                     | 535 649                                                                                             | 0,09%                                    | 22               | 38,72%                                    | 3                                                   | 133 971                                                                    | 25,01%                                         | 190                      | (18)                       |
|                                           | 0.00 do <0.10      | 43 847               | 440 126                                                                          | 43,07%                                                     | 233 390                                                                                             | 0,06%                                    | 9                | 39,09%                                    | 2                                                   | 35 122                                                                     | 15,05%                                         | 51                       | (4)                        |
|                                           | 0.10 do <0.15      | 107 694              | 499 544                                                                          | 38,95%                                                     | 302 259                                                                                             | 0,12%                                    | 13               | 38,43%                                    | 3                                                   | 98 849                                                                     | 32,70%                                         | 139                      | (14)                       |
|                                           | 0.15 do <0.25      | 623 795              | 1 472 697                                                                        | 36,91%                                                     | 1 167 359                                                                                           | 0,20%                                    | 27               | 39,98%                                    | 3                                                   | 513 940                                                                    | 44,03%                                         | 929                      | (370)                      |
|                                           | 0.25 do <0.50      | 1 030 941            | 1 973 177                                                                        | 42,58%                                                     | 1 871 025                                                                                           | 0,37%                                    | 61               | 39,93%                                    | 3                                                   | 1 095 920                                                                  | 58,57%                                         | 2 779                    | (948)                      |
|                                           | 0.50 do <0.75      | 815 837              | 2 389 186                                                                        | 34,82%                                                     | 1 647 827                                                                                           | 0,61%                                    | 39               | 39,74%                                    | 4                                                   | 1 325 618                                                                  | 80,45%                                         | 3 994                    | (1 541)                    |
|                                           | 0.75 do <2.50      | 1 962 367            | 1 629 284                                                                        | 43,52%                                                     | 2 671 378                                                                                           | 1,35%                                    | 109              | 39,47%                                    | 2                                                   | 2 218 866                                                                  | 83,06%                                         | 14 205                   | (9 398)                    |
|                                           | 0.75 do <1.75      | 1 626 650            | 891 833                                                                          | 42,72%                                                     | 2 007 631                                                                                           | 1,11%                                    | 79               | 39,43%                                    | 2                                                   | 1 620 227                                                                  | 80,70%                                         | 8 786                    | (7 500)                    |
|                                           | 1.75 do <2.5       | 335 716              | 737 451                                                                          | 44,48%                                                     | 663 746                                                                                             | 2,06%                                    | 30               | 39,57%                                    | 1                                                   | 598 639                                                                    | 90,19%                                         | 5 419                    | (1 898)                    |
|                                           | 2.50 do <10.00     | 1 012 518            | 871 704                                                                          | 41,45%                                                     | 1 373 855                                                                                           | 3,52%                                    | 61               | 39,64%                                    | 2                                                   | 1 597 562                                                                  | 116,28%                                        | 19 132                   | (12 248)                   |
|                                           | 2.5 do <5          | 921 859              | 798 086                                                                          | 41,50%                                                     | 1 253 037                                                                                           | 3,25%                                    | 49               | 39,80%                                    | 2                                                   | 1 432 326                                                                  | 114,31%                                        | 16 222                   | (10 337)                   |
|                                           | 5 do <10           | 90 659               | 73 618                                                                           | 40,97%                                                     | 120 818                                                                                             | 6,34%                                    | 12               | 38,00%                                    | 3                                                   | 165 236                                                                    | 136,76%                                        | 2 910                    | (1 911)                    |
|                                           | 10.00 do <100.00   | 76 382               | 6 796                                                                            | 40,37%                                                     | 79 125                                                                                              | 14,71%                                   | 10               | 38,63%                                    | 3                                                   | 143 994                                                                    | 181,98%                                        | 4 513                    | (2 328)                    |
|                                           | 10 do <20          | 53 149               | 2 176                                                                            | 40,00%                                                     | 54 019                                                                                              | 10,66%                                   | 3                | 38,04%                                    | 3                                                   | 94 075                                                                     | 174,15%                                        | 2 174                    | (684)                      |
|                                           | 20 do <30          | 23 233               | 3 124                                                                            | 40,00%                                                     | 24 483                                                                                              | 22,77%                                   | 3                | 40,00%                                    | -                                                   | 48 805                                                                     | 199,35%                                        | 2 230                    | (1 434)                    |
|                                           | 30.00 do <100.00   | -                    | 1 496                                                                            | 41,67%                                                     | 623                                                                                                 | 49,30%                                   | 4                | 35,99%                                    | 3                                                   | 1 114                                                                      | 178,66%                                        | 109                      | (210)                      |
|                                           | 100.00 (Default)   | 3 879                | 22 541                                                                           | 49,39%                                                     | 15 013                                                                                              | 100,00%                                  | 2                | 39,97%                                    | 1                                                   | -                                                                          | -                                              | 6 001                    | (7 625)                    |
| Suma cząstkowa                            |                    | 5 677 260            | 9 305 055                                                                        | 39,59%                                                     | 9 361 230                                                                                           | 1,40%                                    | 331              | 39,65%                                    | 3                                                   | 7 029 871                                                                  | 75,10%                                         | 51 743                   | (34 474)                   |
| Ogółem                                    |                    | 7 714 895            | 13 794 793                                                                       | 39,24%                                                     | 13 128 403                                                                                          |                                          | 461              |                                           | 3                                                   | 8 205 892                                                                  | 62,50%                                         | 54 592                   | (35 450)                   |



**Wzór EU CR7 – Metoda IRB – wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem**, który wypełnia zakres ujawnień określony w art. 453 lit. j) Rozporządzenia CRR.

Formularz nie podlega ujawnieniu w związku z tym, że Grupa mBanku nie stosuje kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego z wpływem na aktywa ważne ryzykiem.

**Wzór EU CR7-A – Metoda IRB – Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego**, wypełnia zakres danych określony w art. 453 lit. g) Rozporządzenia CRR.

| A-IRB |                                                                              | Ekspozycje całkowite | Techniki ograniczania ryzyka kredytowego                            |                                                                         |                                                                                |                                                          |                                                                                   |
|-------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                                                              |                      | Ochrona kredytowa rzeczywista                                       |                                                                         |                                                                                |                                                          |                                                                                   |
|       |                                                                              |                      | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami finansowymi (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami w formie nieruchomości (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%) |
|       |                                                                              |                      |                                                                     |                                                                         |                                                                                |                                                          |                                                                                   |
|       |                                                                              | a                    | b                                                                   | c                                                                       | d                                                                              | e                                                        | f                                                                                 |
| 1     | Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych                     | -                    | -                                                                   | -                                                                       | -                                                                              | -                                                        | -                                                                                 |
| 2     | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych                   | -                    | -                                                                   | -                                                                       | -                                                                              | -                                                        | -                                                                                 |
| 3     | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                               | -                    | -                                                                   | -                                                                       | -                                                                              | -                                                        | -                                                                                 |
| 5     | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                             | 38 985 520           | 2,39%                                                               | 706,69%                                                                 | 504,84%                                                                        | 5,49%                                                    | 196,36%                                                                           |
| 5.1   | <i>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem</i>                             | 30 203 677           | 3,08%                                                               | 867,92%                                                                 | 607,47%                                                                        | 6,99%                                                    | 253,46%                                                                           |
| 5.2   | <i>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne</i>       | 8 781 843            | -                                                                   | 152,18%                                                                 | 151,87%                                                                        | 0,31%                                                    | -                                                                                 |
| 5.3   | <i>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne</i> | -                    | -                                                                   | -                                                                       | -                                                                              | -                                                        | -                                                                                 |
| 6     | Ekspozycje detaliczne                                                        | 72 906 171           | -                                                                   | 112,62%                                                                 | 102,95%                                                                        | -                                                        | 9,68%                                                                             |
| 6.1   | <i>Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne</i>                        | 5 354 816            | -                                                                   | -                                                                       | -                                                                              | -                                                        | -                                                                                 |
| 6.2   | <i>Ekspozycje detaliczne – zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi</i>   | 30 660 762           | -                                                                   | 224,35%                                                                 | 224,35%                                                                        | -                                                        | -                                                                                 |
| 6.3   | <i>Ekspozycje detaliczne – nabyte wierzytelności detaliczne</i>              | -                    | -                                                                   | -                                                                       | -                                                                              | -                                                        | -                                                                                 |
| 6.4   | <i>Inne ekspozycje detaliczne</i>                                            | 36 890 593           | -                                                                   | 36,11%                                                                  | 16,99%                                                                         | -                                                        | 19,12%                                                                            |
| 7     | <b>Ogółem</b>                                                                | <b>111 891 691</b>   | <b>0,83%</b>                                                        | <b>319,61%</b>                                                          | <b>242,98%</b>                                                                 | <b>1,91%</b>                                             | <b>74,72%</b>                                                                     |

## Wzór EU CR7-A – Metoda IRB – Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego (cd.)

| A-IRB |                                                                       | Techniki ograniczania ryzyka kredytowego                                  |                                                                                          |                                                                        |                                                                                           |                                                    |                                                                             | Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem   |                                                                                                             |
|-------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                                                       | Ochrona kredytowa rzeczywista                                             |                                                                                          |                                                                        |                                                                                           | Ochrona kredytowa nierzeczywista                   |                                                                             | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjnych (wyłącznie efekty redukcji) | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych (efekty redukcji i substytucji) |
|       |                                                                       | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych inną ochroną kredytową rzeczywistą (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczenia na życie (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi (%) |                                                                                            |                                                                                                             |
|       |                                                                       |                                                                           |                                                                                          |                                                                        |                                                                                           |                                                    |                                                                             |                                                                                            |                                                                                                             |
|       |                                                                       | g                                                                         | h                                                                                        | i                                                                      | j                                                                                         | k                                                  | l                                                                           | m                                                                                          | n                                                                                                           |
| 1     | Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych              | -                                                                         | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | -                                                                                          | -                                                                                                           |
| 2     | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych            | -                                                                         | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | -                                                                                          | -                                                                                                           |
| 3     | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                        | -                                                                         | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | -                                                                                          | -                                                                                                           |
| 5     | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                      | -                                                                         | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | 9,38%                                              | -                                                                           | 36 412 512                                                                                 | 36 412 512                                                                                                  |
| 5.1   | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem                             | -                                                                         | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | 12,10%                                             | -                                                                           | 30 055 721                                                                                 | 30 055 721                                                                                                  |
| 5.2   | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne       | -                                                                         | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | 6 356 790                                                                                  | 6 356 790                                                                                                   |
| 5.3   | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne | -                                                                         | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | -                                                                                          | -                                                                                                           |
| 6     | Ekspozycje detaliczne                                                 | -                                                                         | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | 30 517 828                                                                                 | 30 517 828                                                                                                  |
| 6.1   | Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne                        | -                                                                         | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | 2 918 446                                                                                  | 2 918 446                                                                                                   |
| 6.2   | Ekspozycje detaliczne – zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi   | -                                                                         | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | 4 968 915                                                                                  | 4 968 915                                                                                                   |
| 6.3   | Ekspozycje detaliczne – nabyte wierzytelności detaliczne              | -                                                                         | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | -                                                                                          | -                                                                                                           |
| 6.4   | Inne ekspozycje detaliczne                                            | -                                                                         | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | 22 630 467                                                                                 | 22 630 467                                                                                                  |
| 7     | Ogółem                                                                | -                                                                         | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | 3,27%                                              | -                                                                           | 66 930 340                                                                                 | 66 930 340                                                                                                  |

Wzór EU CR7-A – Metoda IRB – Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego

| Podstawowa metoda IRB (F-IRB) |                                                                       | Ekspozycje całkowite | Techniki ograniczania ryzyka kredytowego                            |                                                                         |                                                                                |                                                          |                                                                                   |                                                                           |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
|                               |                                                                       |                      | Ochrona kredytowa rzeczywista                                       |                                                                         |                                                                                |                                                          |                                                                                   |                                                                           |
|                               |                                                                       |                      | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami finansowymi (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami w formie nieruchomości (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych inną ochroną kredytową rzeczywistą (%) |
|                               |                                                                       |                      |                                                                     |                                                                         |                                                                                |                                                          |                                                                                   |                                                                           |
|                               |                                                                       | a                    | b                                                                   | c                                                                       | d                                                                              | e                                                        | f                                                                                 | g                                                                         |
| 1                             | Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych              | -                    | -                                                                   | -                                                                       | -                                                                              | -                                                        | -                                                                                 | -                                                                         |
| 2                             | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych            | -                    | -                                                                   | -                                                                       | -                                                                              | -                                                        | -                                                                                 | -                                                                         |
| 3                             | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                        | -                    | -                                                                   | -                                                                       | -                                                                              | -                                                        | -                                                                                 | -                                                                         |
| 4                             | Ekspozycje wobec instytucji                                           | 3 767 173            | -                                                                   | -                                                                       | -                                                                              | -                                                        | -                                                                                 | -                                                                         |
| 5                             | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                      | 9 361 230            | 2,06%                                                               | 68,93%                                                                  | 67,06%                                                                         | 1,87%                                                    | -                                                                                 | -                                                                         |
| 5.1                           | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem                             | 9 361 230            | 2,06%                                                               | 68,93%                                                                  | 67,06%                                                                         | 1,87%                                                    | -                                                                                 | -                                                                         |
| 5.2                           | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne       | -                    | -                                                                   | -                                                                       | -                                                                              | -                                                        | -                                                                                 | -                                                                         |
| 5.3                           | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne | -                    | -                                                                   | -                                                                       | -                                                                              | -                                                        | -                                                                                 | -                                                                         |
| 6                             | Ogółem                                                                | 13 128 403           | 1,47%                                                               | 49,15%                                                                  | 47,82%                                                                         | 1,33%                                                    | -                                                                                 | -                                                                         |

**Wzór EU CR7-A – Metoda IRB – Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego (cd.)**

| Podstawowa metoda IRB (F-IRB) |                                                                       | Techniki ograniczania ryzyka kredytowego                                                 |                                                                        |                                                                                           |                                                    |                                                                             | Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem   |                                                                                                             |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                               |                                                                       | Ochrona kredytowa rzeczywista                                                            |                                                                        |                                                                                           | Ochrona kredytowa nierzeczywista                   |                                                                             | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjnych (wyłącznie efekty redukcji) | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych (efekty redukcji i substytucji) |
|                               |                                                                       |                                                                                          |                                                                        |                                                                                           | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi (%) |                                                                                            |                                                                                                             |
|                               |                                                                       | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczenia na życie (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej (%) |                                                    |                                                                             |                                                                                            |                                                                                                             |
|                               |                                                                       | h                                                                                        | i                                                                      | j                                                                                         | k                                                  | l                                                                           | m                                                                                          | n                                                                                                           |
| 1                             | Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych              | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | -                                                                                          | -                                                                                                           |
| 2                             | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych            | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | -                                                                                          | -                                                                                                           |
| 3                             | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                        | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | -                                                                                          | -                                                                                                           |
| 4                             | Ekspozycje wobec instytucji                                           | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | 1 176 021                                                                                  | 1 176 021                                                                                                   |
| 5                             | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                      | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | 7 029 871                                                                                  | 7 029 871                                                                                                   |
| 5.1                           | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem                             | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | 7 029 871                                                                                  | 7 029 871                                                                                                   |
| 5.2                           | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne       | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | -                                                                                          | -                                                                                                           |
| 5.3                           | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | -                                                                                          | -                                                                                                           |
| 6                             | Ogółem                                                                | -                                                                                        | -                                                                      | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | 8 205 892                                                                                  | 8 205 892                                                                                                   |

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 – Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na poziomie ryzyka

|   |                                                                 | 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) | 80 179 311                                                                                                                       | 31 846 468                                                                                                       | 112 025 779                                                   | 120 705 523                                                                               | 118 505 537                                                                           |
| 2 | Ryzyko kredytowe kontrahenta                                    | 1 226 282                                                                                                                        | 1 713 680                                                                                                        | 2 939 962                                                     | 3 144 010                                                                                 | 3 144 010                                                                             |
| 3 | Korekta wyceny kredytowej                                       |                                                                                                                                  | 490 527                                                                                                          | 490 527                                                       | 490 527                                                                                   | 490 527                                                                               |
| 4 | Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym                  | 3 809 619                                                                                                                        | 693 484                                                                                                          | 4 503 103                                                     | 3 357 896                                                                                 | 2 014 180                                                                             |
| 5 | Ryzyko rynkowe                                                  | -                                                                                                                                | 1 659 710                                                                                                        | 1 659 710                                                     | 1 659 710                                                                                 | 1 659 710                                                                             |
| 6 | Ryzyko operacyjne                                               |                                                                                                                                  | 23 190 335                                                                                                       | 23 190 335                                                    | 23 190 335                                                                                | 23 190 335                                                                            |
| 7 | Inne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem                         |                                                                                                                                  | -                                                                                                                | -                                                             | -                                                                                         | -                                                                                     |
| 8 | Ogółem                                                          | 85 215 212                                                                                                                       | 59 594 204                                                                                                       | 144 809 417                                                   | 152 548 001                                                                               | 149 004 299                                                                           |

**Wzór EU CMS2 – Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem**

|         |                                                                                                                                          | 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                                                                                 | -                                                                                                                                     | 16 563                                                                                                             | 2 840 104                                             | 2 856 666                                                                                 | 2 856 666                                                                             |
| EU 1a   | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych                                                                             | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                  | 5 036                                                 | 5 036                                                                                     | 5 036                                                                                 |
| EU 1b   | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                                                                                           | -                                                                                                                                     | 26                                                                                                                 | 10 353                                                | 10 379                                                                                    | 10 379                                                                                |
| EU 1c   | Zaklasyfikowane jako wielostronne banki rozwoju według metody standardowej                                                               | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                  | -                                                     | -                                                                                         | -                                                                                     |
| EU 1d   | Zaklasyfikowane jako organizacje międzynarodowe według metody standardowej                                                               | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                  | -                                                     | -                                                                                         | -                                                                                     |
| 2       | Ekspozycje wobec instytucji                                                                                                              | 1 176 021                                                                                                                             | 1 765 191                                                                                                          | 1 670 374                                             | 2 259 545                                                                                 | 2 259 545                                                                             |
| 3       | Ekspozycje kapitałowe                                                                                                                    | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                  | 1 217 168                                             | 1 217 168                                                                                 | 1 217 168                                                                             |
| 5       | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                                                                         | 43 442 383                                                                                                                            | 27 485 713                                                                                                         | 58 226 050                                            | 44 469 366                                                                                | 42 269 380                                                                            |
| 5.1     | W tym: Stosuje się F-IRB                                                                                                                 | 7 029 871                                                                                                                             | 7 534 149                                                                                                          | 7 029 871                                             | 8 725 909                                                                                 | 7 534 149                                                                             |
| 5.2     | W tym: Stosuje się A-IRB                                                                                                                 | 36 412 512                                                                                                                            | 19 951 564                                                                                                         | 36 412 512                                            | 20 959 790                                                                                | 19 951 564                                                                            |
| EU 5a   | W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem                                                                                         | 37 085 593                                                                                                                            | 27 462 267                                                                                                         | 49 528 902                                            | 42 105 563                                                                                | 39 905 577                                                                            |
| EU 5b   | W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne                                                                   | 6 356 790                                                                                                                             | 23 446                                                                                                             | 8 697 148                                             | 2 363 803                                                                                 | 2 363 803                                                                             |
| EU 5c   | W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne                                                             | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                  | -                                                     | -                                                                                         | -                                                                                     |
| 6       | Ekspozycje detaliczne                                                                                                                    | 30 517 828                                                                                                                            | 25 921 325                                                                                                         | 36 132 439                                            | 31 535 936                                                                                | 31 535 936                                                                            |
| 6.1     | W tym: Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne                                                                                    | 2 918 446                                                                                                                             | 3 485 145                                                                                                          | 2 918 446                                             | 3 485 145                                                                                 | 3 485 145                                                                             |
| EU 6.1a | W tym: Ekspozycje detaliczne – nabyte wierzytelności detaliczne                                                                          | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                  | -                                                     | -                                                                                         | -                                                                                     |
| EU 6.1b | W tym: Ekspozycje detaliczne – inne                                                                                                      | 22 630 467                                                                                                                            | 10 953 852                                                                                                         | 22 630 467                                            | 16 568 462                                                                                | 22 436 180                                                                            |
| 6.2     | W tym: Ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością mieszkalną                                                                     | 4 968 915                                                                                                                             | 11 482 328                                                                                                         | 4 968 915                                             | 11 482 328                                                                                | 11 482 328                                                                            |
| EU-7a   | Zaklasyfikowane jako zabezpieczone nieruchomościami i ekspozycje ADC według metody standardowej                                          | -                                                                                                                                     | 24 518 856                                                                                                         | 6 124 130                                             | 30 642 986                                                                                | 30 642 986                                                                            |
| EU 7b   | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania                                                                                 | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                  | -                                                     | -                                                                                         | -                                                                                     |
| EU-7c   | Zaklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody standardowej                                   | -                                                                                                                                     | 2 267 357                                                                                                          | 400 674                                               | 2 668 031                                                                                 | 2 668 031                                                                             |
| 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                                                                                       | 5 043 079                                                                                                                             | 4 684 037                                                                                                          | 5 399 453                                             | 5 040 411                                                                                 | 5 040 411                                                                             |
| 9       | Ogółem                                                                                                                                   | 80 179 311                                                                                                                            | 86 659 069                                                                                                         | 112 025 779                                           | 120 705 523                                                                               | 118 505 537                                                                           |

## 6. Dźwignia finansowa

Tabela poniżej zawiera syntetyczną informację dotyczącą miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik kapitału Tier I oraz wskaźnik dźwigni.

### Wzór EU LR1 - LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

|        |                                                                                                                                                                                                             | a                         |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
|        |                                                                                                                                                                                                             | Kwota mająca zastosowanie |
| 1      | Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych                                                                                                                                                   | 304 401 908               |
| 2      | Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej                                                                           | -                         |
| 3      | (Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)                                                                                    | -                         |
| 4      | (Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))                                                                                                   | -                         |
| 5      | (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR) | -                         |
| 6      | Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujemowanych na dzień zawarcia transakcji                                                                                 | -                         |
| 7      | Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych                                                                                                                                   | -                         |
| 8      | Korekta z tytułu instrumentów pochodnych                                                                                                                                                                    | 5 177 618                 |
| 9      | Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)                                                                                                                            | 321 130                   |
| 10     | Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)                                                                                        | 24 586 348                |
| 11     | (Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)                                                                                 | -                         |
| EU-11a | (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) CRR)                                                                                        | -                         |
| EU-11b | (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)                                                                                              | -                         |
| 12     | Inne korekty                                                                                                                                                                                                | (1 205 285)               |
| 13     | <b>Miara ekspozycji całkowitej</b>                                                                                                                                                                          | <b>333 281 718</b>        |

Tabela poniżej zawiera podział miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni, informacje na temat kapitału Tier I oraz informacje na temat wskaźnika dźwigni i stosowania art. 499 ust. 2 Rozporządzenia CRR.

**Wzór EU LR2 LRCOM: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni**

|                                                                           |                                                                                                                                                                                                        | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR |                    |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------|
|                                                                           |                                                                                                                                                                                                        | a                                            | b                  |
|                                                                           |                                                                                                                                                                                                        | 30.06.2026                                   | 31.12.2025         |
| <b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b> |                                                                                                                                                                                                        |                                              |                    |
| 1                                                                         | Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)                                                                                                   | 277 473 463                                  | 266 589 198        |
| 2                                                                         | Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości                                 | -                                            | -                  |
| 3                                                                         | (Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)                                   | -                                            | -                  |
| 4                                                                         | (Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)                                                 | -                                            | -                  |
| 5                                                                         | (Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)                                                                                                                                  | -                                            | -                  |
| 6                                                                         | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)                                                                                                                                               | (1 619 445)                                  | (1 582 127)        |
| 7                                                                         | <b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>                                                                                                                       | <b>275 854 019</b>                           | <b>265 007 071</b> |
| <b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>                        |                                                                                                                                                                                                        |                                              |                    |
| 8                                                                         | Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce) | 3 603 947                                    | 2 579 476          |
| EU-8a                                                                     | Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej                                                                  | -                                            | -                  |
| 9                                                                         | Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR                                                | 2 696 996                                    | 1 864 381          |
| EU-9a                                                                     | Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej                                                          | -                                            | -                  |
| EU-9b                                                                     | Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji                                                                                                                                        | -                                            | -                  |
| 10                                                                        | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)                  | -                                            | -                  |
| EU-10a                                                                    | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)                    | -                                            | -                  |
| EU-10b                                                                    | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)               | -                                            | -                  |
| 11                                                                        | Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych                                                                                                            | -                                            | -                  |
| 12                                                                        | (Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)                                                           | -                                            | -                  |
| 13                                                                        | <b>Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>                                                                                                                                              | <b>6 300 943</b>                             | <b>4 443 857</b>   |
| <b>Ekspozycje z tytułu SFT</b>                                            |                                                                                                                                                                                                        |                                              |                    |
| 14                                                                        | Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży                                                                         | 26 219 279                                   | 13 414 182         |
| 15                                                                        | (Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)                                                                                 | -                                            | -                  |
| 16                                                                        | Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT                                                                                                                                | 321 130                                      | 225 468            |
| EU-16a                                                                    | Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR                                                                                  | -                                            | -                  |
| 17                                                                        | Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika                                                                                                                                          | -                                            | -                  |
| EU-17a                                                                    | (Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)                                                            | -                                            | -                  |
| 18                                                                        | <b>Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>                                                                                                            | <b>26 540 409</b>                            | <b>13 639 650</b>  |
| <b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>                                      |                                                                                                                                                                                                        |                                              |                    |
| 19                                                                        | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto                                                                                                                                            | 62 228 637                                   | 59 058 558         |
| 20                                                                        | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)                                                                                                                                          | (37 472 797)                                 | (35 848 171)       |
| 21                                                                        | (Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)                                                                            | (169 493)                                    | (183 889)          |
| 22                                                                        | <b>Ekspozycje pozabilansowe</b>                                                                                                                                                                        | <b>24 586 348</b>                            | <b>23 026 498</b>  |
| <b>Ekspozycje wyłączone</b>                                               |                                                                                                                                                                                                        |                                              |                    |
| EU-22a                                                                    | (Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) CRR)                                                                                                      | -                                            | -                  |
| EU-22b                                                                    | (Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))                                                                                                      | -                                            | -                  |
| EU-22c                                                                    | (Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)                                                                                                     | -                                            | -                  |
| EU-22d                                                                    | (Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)                                                                                                              | -                                            | -                  |
| EU-22e                                                                    | (Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)                                                                     | -                                            | -                  |
| EU-22f                                                                    | (Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)                                                                                                                              | -                                            | -                  |
| EU-22g                                                                    | (Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)                                                                                                                                | -                                            | -                  |
| EU-22h                                                                    | (Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/institucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)                                                                                             | -                                            | -                  |
| EU-22i                                                                    | (Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)                                                                                         | -                                            | -                  |
| EU-22j                                                                    | (Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)                                                                                                          | -                                            | -                  |
| EU-22k                                                                    | (Wyłączone ekspozycje wobec akcjonariuszy zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. da) CRR)                                                                                                                     | -                                            | -                  |
| EU-22l                                                                    | (Ekspozycje odliczane zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. q) CRR)                                                                                                                                          | -                                            | -                  |
| EU-22m                                                                    | <b>(Ekspozycje wyłączone ogółem)</b>                                                                                                                                                                   | <b>-</b>                                     | <b>-</b>           |



**Wzór EU LR2 LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni – cd.**

|                                                           |                                                                                                                             | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR |                     |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------|
|                                                           |                                                                                                                             | a                                            | b                   |
|                                                           |                                                                                                                             | 30.06.2026                                   | 31.12.2025*         |
| <b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>              |                                                                                                                             |                                              |                     |
| 23                                                        | Kapitał Tier I                                                                                                              | 19 740 382                                   | 19 517 584          |
| 24                                                        | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                 | 333 281 718                                  | 306 117 076         |
| <b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>              |                                                                                                                             |                                              |                     |
| 25                                                        | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                                        | 5,92%                                        | 6,38%               |
| EU-25                                                     | Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)            | 5,92%                                        | 6,38%               |
| 25a                                                       | Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%) | 5,92%                                        | 6,38%               |
| 26                                                        | Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)                                                               | 3,00%                                        | 3,00%               |
| EU-26a                                                    | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)                 | -                                            | -                   |
| EU-26b                                                    | w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I                                                                                 | -                                            | -                   |
| 27                                                        | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                                                                               | -                                            | -                   |
| EU-27a                                                    | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                                                                               | 3,00%                                        | 3,00%               |
| <b>Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje</b> |                                                                                                                             |                                              |                     |
| EU-27b                                                    | Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału                                                          | W pełni wprowadzona                          | W pełni wprowadzona |

\*wskaźniki przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia zysku za pierwszy kwartał 2026 roku

**Wzór EU LR3-LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)**

|       |                                                                                                                                                                                               | 30.06.2026                                   |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
|       |                                                                                                                                                                                               | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR |
| EU-1  | <b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:</b>                        | <b>276 599 968</b>                           |
| EU-2  | Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego                                                                                                                                                   | 3 843 962                                    |
| EU-3  | Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:                                                                                                                                            | 272 756 007                                  |
| EU-4  | Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych                                                                                                                                                 | -                                            |
| EU-5  | Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa                                                                                                                                           | 115 123 541                                  |
| EU-6  | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa | 30 306                                       |
| EU-7  | Ekspozycje wobec instytucji                                                                                                                                                                   | 2 663 611                                    |
| EU-8  | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach                                                                                                                                       | 47 487 382                                   |
| EU-9  | Ekspozycje detaliczne                                                                                                                                                                         | 40 611 010                                   |
| EU-10 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                                                                                                                              | 44 621 225                                   |
| EU-11 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                                                                                                                         | 2 301 074                                    |
| EU-12 | Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)                                                                     | 19 917 856                                   |

**Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni.**

Poniższa informacja wypełnia zakres ujawnień z tabeli EU LRA.

|                                               |                                            | 30.06.2026  | 31.03.2026* |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------|-------------|
| Miara całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni |                                            | 333 281 718 | 316 511 631 |
| <b>Kapitał i korekty regulacyjne</b>          |                                            |             |             |
|                                               | Kapitał Tier I                             | 19 740 382  | 19 981 988  |
|                                               | w tym korekty regulacyjne – kapitał Tier I | (2 270 790) | (2 058 626) |
| <b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>            |                                            |             |             |
|                                               | Wskaźnik dźwigni                           | 5,92%       | 6,31%       |

\*wskaźniki przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia zysku za pierwszy kwartał 2026 roku

Na spadek poziomu współczynnika dźwigni Grupy mBanku w II kwartale 2026 roku miały wpływ wzrost miary całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni związany ze wzrostem poziomu aktywów oraz spadek kapitału Tier I Grupy wynikający z wyższych pomniejszeń kapitału Tier I.

**Opis procesów stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.**

Wskaźnik dźwigni jest regularnie monitorowany, prognozowany i porównywany do grupy rówieśniczej. Grupa mBanku dąży do utrzymywania wskaźnika dźwigni na poziomie znacząco powyżej minimalnych wymogów wynoszących 3%, które obowiązują od 28 czerwca 2021 roku. Ustalony poziom strategiczny oraz stopień wykorzystania limitów wewnętrznych dla wskaźnika dźwigni są regularnie monitorowane i weryfikowane w ciągu roku. Organem pełniącym zasadniczą rolę w procesie zarządzania wskaźnikiem dźwigni finansowej w Grupie mBanku jest Komitet ds. Zarządzania Aktywami, Pasywami oraz Kapitałem.

Bank przeciwdziała ryzyku nadmiernej dźwigni uwzględniając potencjalny wzrost tego ryzyka spowodowany obniżeniem funduszy własnych w związku z oczekiwanymi lub zrealizowanymi stratami. Dodatkowo w ramach corocznego procesu planistycznego przygotowywana jest prognoza wskaźnika dźwigni finansowej na koniec danego roku oraz w horyzoncie nadchodzących czterech lat kalendarzowych. Projekcja jest aktualizowana w przypadku zmieniających się warunków makroekonomicznych. Ponadto mBank testuje wskaźnik dźwigni finansowej z wykorzystaniem scenariuszy niekorzystnych warunków makroekonomicznych (TWS ICAAP), w tym również dla scenariuszy ryzyka wybranych przez Zarząd Banku. Bank utrzymuje dla wskaźnika dźwigni finansowej wewnętrzny bufor kapitałowy, powyżej poziomu wymaganego przez nadzór bankowy, który ma równoważyć potencjalny wpływ materializacji niekorzystnych scenariuszy.

## 7. Ekspozycje na ryzyko kredytowe

### Wzór EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji

Zestawienie wypełnia zakres ujawnień określony w art. 442 lit. g) Rozporządzenia CRR.

|   |                            | a                        | b                  | c                  | d                 | e                                     | f                  |
|---|----------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------|
|   |                            | Wartość ekspozycji netto |                    |                    |                   |                                       |                    |
|   |                            | Na żądanie               | <= 1 rok           | > 1 rok <= 5 lat   | > 5 lat           | Brak określonego terminu zapadalności | Ogółem             |
| 1 | Kredyty i zaliczki         | 41 568 818               | 54 320 597         | 50 801 582         | 79 623 301        | -                                     | 226 314 298        |
| 2 | Dłużne papiery wartościowe | -                        | 47 645 044         | 52 889 578         | 3 685 093         | 12 472                                | 104 232 187        |
| 3 | <b>Ogółem</b>              | <b>41 568 818</b>        | <b>101 965 641</b> | <b>103 691 160</b> | <b>83 308 394</b> | <b>12 472</b>                         | <b>330 546 485</b> |

### Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06 banki są zobowiązane do monitorowania i zarządzania portfelem kredytów zagrożonych. Banki powinny dążyć do utrzymania wartości portfela kredytów zagrożonych poniżej progu ustalonego przez organ regulacyjny na poziomie 5%. Wskaźnik NPL dla Grupy mBanku kalkulowany zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06 utrzymuje się na poziomie poniżej progu 5% i na dzień 30 czerwca 2026 roku wyniósł 2,75%. W stosunku do 31 grudnia 2025 roku zmniejszył się o 0,34 p.p. Spadek wskaźnika wynika ze stabilnego rozwoju portfela oraz efektywnego zarządzania wierzytelnościami.

Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy.

Zestawienie wypełnia zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c) oraz e) Rozporządzenia CRR.

|     |                                                                         | a                                          | b              | c              | d                         | e              | f            |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------|----------------|---------------------------|----------------|--------------|
|     |                                                                         | Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna |                |                |                           |                |              |
|     |                                                                         | Ekspozycje obsługiwane                     |                |                | Ekspozycje nieobsługiwane |                |              |
|     |                                                                         |                                            | W tym koszyk 1 | W tym koszyk 2 |                           | W tym koszyk 2 | W tym etap 3 |
| 005 | Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie | 16 486 940                                 | 16 478 494     | 8 445          | -                         | -              | -            |
| 010 | Kredyty i zaliczki                                                      | 171 301 741                                | 147 471 314    | 23 236 657     | 4 840 528                 | -              | 4 401 692    |
| 020 | Banki centralne                                                         | 11 704 856                                 | 11 704 856     | -              | -                         | -              | -            |
| 030 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | 63 650                                     | 45 885         | 17 620         | -                         | -              | -            |
| 040 | Instytucje kredytowe                                                    | 10 067 996                                 | 10 031 073     | 36 923         | -                         | -              | -            |
| 050 | Inne instytucje finansowe                                               | 9 138 719                                  | 8 884 320      | 247 542        | 15 453                    | -              | 10 716       |
| 060 | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | 60 056 734                                 | 46 495 040     | 13 357 020     | 2 623 639                 | -              | 2 547 306    |
| 070 | W tym MŚP                                                               | 40 931 246                                 | 33 297 366     | 7 445 199      | 1 858 076                 | -              | 1 781 744    |
| 080 | Gospodarstwa domowe                                                     | 80 269 786                                 | 70 310 140     | 9 577 552      | 2 201 437                 | -              | 1 843 670    |
| 090 | Dłużne papiery wartościowe                                              | 101 284 178                                | 100 890 559    | 381 147        | -                         | -              | -            |
| 100 | Banki centralne                                                         | 13 077 351                                 | 13 077 351     | -              | -                         | -              | -            |
| 110 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | 79 193 170                                 | 79 193 170     | -              | -                         | -              | -            |
| 120 | Instytucje kredytowe                                                    | 6 437 543                                  | 6 437 543      | -              | -                         | -              | -            |
| 130 | Inne instytucje finansowe                                               | 1 286 448                                  | 1 254 231      | 19 744         | -                         | -              | -            |
| 140 | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | 1 289 667                                  | 928 263        | 361 403        | -                         | -              | -            |
| 150 | Ekspozycje pozabilansowe                                                | 53 564 207                                 | 47 144 274     | 6 413 669      | 199 979                   | -              | 184 903      |
| 160 | Banki centralne                                                         | -                                          | -              | -              | -                         | -              | -            |
| 170 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | 55 081                                     | 51 788         | 3 293          | -                         | -              | -            |
| 180 | Instytucje kredytowe                                                    | 4 503 017                                  | 4 490 080      | 12 937         | -                         | -              | -            |
| 190 | Inne instytucje finansowe                                               | 2 476 871                                  | 2 402 293      | 74 576         | 45                        | -              | 28           |
| 200 | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | 35 978 667                                 | 30 320 988     | 5 652 423      | 174 210                   | -              | 160 711      |
| 210 | Gospodarstwa domowe                                                     | 10 550 572                                 | 9 879 126      | 670 439        | 25 725                    | -              | 24 165       |
| 220 | Ogółem                                                                  | 342 637 066                                | 311 984 641    | 30 039 919     | 5 040 508                 | -              | 4 586 595    |

## Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy – cd.

|     |                                                                         | g                                                                                                              | h              | i              | j                                                                                                                                          | k              | l              | m                               | n                                              | o                                         |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|     |                                                                         | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy |                |                |                                                                                                                                            |                |                | Skumulowane odpisanie częściowe | Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe |                                           |
|     |                                                                         | Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy                                                 |                |                | Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy |                |                |                                 | w związku z ekspozycjami obsługiwanymi         | w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi |
|     |                                                                         |                                                                                                                | W tym koszyk 1 | W tym koszyk 2 |                                                                                                                                            | W tym koszyk 2 | W tym koszyk 3 |                                 |                                                |                                           |
| 005 | Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie | (4 913)                                                                                                        | (4 909)        | (4)            | -                                                                                                                                          | -              | -              | -                               | -                                              | -                                         |
| 010 | Kredyty i zaliczki                                                      | (1 141 161)                                                                                                    | (478 073)      | (669 651)      | (2 450 997)                                                                                                                                | -              | (2 339 927)    | -                               | 79 716 197                                     | 1 350 750                                 |
| 020 | Banki centralne                                                         | -                                                                                                              | -              | -              | -                                                                                                                                          | -              | -              | -                               | -                                              | -                                         |
| 030 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | (726)                                                                                                          | (84)           | (642)          | -                                                                                                                                          | -              | -              | -                               | 2 870                                          | -                                         |
| 040 | Instytucje kredytowe                                                    | (942)                                                                                                          | (591)          | (351)          | -                                                                                                                                          | -              | -              | -                               | 547                                            | -                                         |
| 050 | Inne instytucje finansowe                                               | (37 305)                                                                                                       | (20 469)       | (16 585)       | (9 281)                                                                                                                                    | -              | (7 931)        | -                               | 295 113                                        | 635                                       |
| 060 | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | (454 467)                                                                                                      | (271 198)      | (200 390)      | (1 340 590)                                                                                                                                | -              | (1 366 820)    | -                               | 31 697 927                                     | 882 590                                   |
| 070 | W tym MŚP                                                               | (356 301)                                                                                                      | (218 033)      | (147 211)      | (898 765)                                                                                                                                  | -              | (924 995)      | -                               | 22 565 459                                     | 647 562                                   |
| 080 | Gospodarstwa domowe                                                     | (647 721)                                                                                                      | (185 732)      | (451 684)      | (1 101 126)                                                                                                                                | -              | (965 176)      | -                               | 47 719 739                                     | 467 525                                   |
| 090 | Dłużne papiery wartościowe                                              | (39 373)                                                                                                       | (35 157)       | (4 216)        | -                                                                                                                                          | -              | -              | -                               | -                                              | -                                         |
| 100 | Banki centralne                                                         | (5 003)                                                                                                        | (5 003)        | -              | -                                                                                                                                          | -              | -              | -                               | -                                              | -                                         |
| 110 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | (27 491)                                                                                                       | (27 491)       | -              | -                                                                                                                                          | -              | -              | -                               | -                                              | -                                         |
| 120 | Instytucje kredytowe                                                    | (506)                                                                                                          | (506)          | -              | -                                                                                                                                          | -              | -              | -                               | -                                              | -                                         |
| 130 | Inne instytucje finansowe                                               | (1 201)                                                                                                        | (1 170)        | (32)           | -                                                                                                                                          | -              | -              | -                               | -                                              | -                                         |
| 140 | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | (5 172)                                                                                                        | (988)          | (4 184)        | -                                                                                                                                          | -              | -              | -                               | -                                              | -                                         |
| 150 | Ekspozycje pozabilansowe                                                | 130 802                                                                                                        | 68 931         | 66 188         | 36 563                                                                                                                                     | -              | 38 212         | -                               | 7 860 178                                      | 40 380                                    |
| 160 | Banki centralne                                                         | -                                                                                                              | -              | -              | -                                                                                                                                          | -              | -              | -                               | -                                              | -                                         |
| 170 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | 169                                                                                                            | 84             | 85             | -                                                                                                                                          | -              | -              | -                               | 2 400                                          | -                                         |
| 180 | Instytucje kredytowe                                                    | 541                                                                                                            | 229            | 312            | -                                                                                                                                          | -              | -              | -                               | 29 934                                         | -                                         |
| 190 | Inne instytucje finansowe                                               | 3 647                                                                                                          | 2 473          | 1 174          | (3)                                                                                                                                        | -              | 7              | -                               | 342 713                                        | -                                         |
| 200 | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | 85 093                                                                                                         | 51 888         | 38 350         | 27 609                                                                                                                                     | -              | 29 542         | -                               | 7 244 178                                      | 40 024                                    |
| 210 | Gospodarstwa domowe                                                     | 41 352                                                                                                         | 14 258         | 26 267         | 8 956                                                                                                                                      | -              | 8 664          | -                               | 240 953                                        | 356                                       |
| 220 | Ogółem                                                                  | (1 311 336)                                                                                                    | (582 162)      | (740 055)      | (2 487 560)                                                                                                                                | -              | (2 378 139)    | -                               | 87 576 375                                     | 1 391 130                                 |

**Wzór EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż.**

Zestawienie wypełnia zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c) oraz e) Rozporządzenia CRR.

|     |                                                                                                            | a                        | b                                                           | c                                                  | d          | e                           | f                                                                                                            |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                            | Wartość bilansowa brutto |                                                             |                                                    |            | Skumulowana utrata wartości | Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych |
|     |                                                                                                            | W tym nieobsługiwane     | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości |            |                             |                                                                                                              |
| 010 | Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo                                                                            |                          |                                                             |                                                    | 411 236    | 21 133                      | 21 133                                                                                                       |
| 020 | Górnictwo i wydobywanie                                                                                    | 175 056                  | 5 601                                                       | 5 601                                              | 174 966    | (5 245)                     | -                                                                                                            |
| 030 | Przetwórstwo przemysłowe                                                                                   | 12 221 905               | 784 979                                                     | 784 979                                            | 12 217 409 | (505 195)                   | (243)                                                                                                        |
| 040 | Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych | 3 549 539                | 93 026                                                      | 93 026                                             | 3 549 539  | (139 282)                   | -                                                                                                            |
| 050 | Zaopatrzenie w wodę                                                                                        | 839 857                  | 6 925                                                       | 6 925                                              | 839 655    | (10 175)                    | -                                                                                                            |
| 060 | Budownictwo                                                                                                | 6 985 525                | 264 093                                                     | 264 093                                            | 6 979 827  | (173 224)                   | (1 392)                                                                                                      |
| 070 | Handel hurtowy i detaliczny                                                                                | 13 450 511               | 496 747                                                     | 496 747                                            | 13 440 564 | (378 860)                   | (1 321)                                                                                                      |
| 080 | Transport i składowanie                                                                                    | 3 348 257                | 248 168                                                     | 248 168                                            | 3 344 734  | (109 867)                   | (449)                                                                                                        |
| 090 | Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi                                         | 943 202                  | 46 114                                                      | 46 114                                             | 941 662    | (23 245)                    | (78)                                                                                                         |
| 100 | Informacja i komunikacja                                                                                   | 2 909 938                | 49 565                                                      | 49 565                                             | 2 908 421  | (55 897)                    | -                                                                                                            |
| 110 | Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości                                                         | 6 724 668                | 344 095                                                     | 344 095                                            | 6 701 864  | (152 769)                   | (1 668)                                                                                                      |
| 120 | Działalność finansowa i ubezpieczeniowa                                                                    | 78 627                   | 87                                                          | 87                                                 | 78 627     | (752)                       | -                                                                                                            |
| 130 | Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna                                                            | 4 999 701                | 84 693                                                      | 84 693                                             | 4 996 661  | (82 483)                    | (14)                                                                                                         |
| 140 | Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca                                     | 2 388 684                | 85 258                                                      | 85 258                                             | 2 386 677  | (48 527)                    | (240)                                                                                                        |
| 150 | Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne                             | 2 604                    | 196                                                         | 196                                                | 2 604      | (283)                       | -                                                                                                            |
| 160 | Edukacja                                                                                                   | 349 005                  | 8 506                                                       | 8 506                                              | 348 558    | (8 470)                     | -                                                                                                            |
| 170 | Opieka zdrowotna i pomoc społeczna                                                                         | 2 009 748                | 34 120                                                      | 34 120                                             | 2 009 063  | (37 948)                    | (11)                                                                                                         |
| 180 | Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją                                                       | 561 998                  | 18 392                                                      | 18 392                                             | 561 789    | (20 197)                    | -                                                                                                            |
| 190 | Inne usługi                                                                                                | 730 313                  | 31 939                                                      | 31 939                                             | 729 887    | (25 037)                    | (6)                                                                                                          |
| 200 | Ogółem                                                                                                     | 62 680 373               | 2 623 639                                                   | 2 623 639                                          | 62 623 557 | (1 789 502)                 | (5 555)                                                                                                      |

**Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym.**

Zestawienie wypełnia zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c) oraz e) Rozporządzenia CRR.

|     |                              | a                                          | b         | c                               | d           | e                           | f                                                                     | g                                                                                                            |
|-----|------------------------------|--------------------------------------------|-----------|---------------------------------|-------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                              | Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna |           |                                 |             | Skumulowana utrata wartości | Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe | Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych |
|     |                              | W tym nieobsługiwane                       |           | W tym dotknięte utratą wartości |             |                             |                                                                       |                                                                                                              |
| 010 | Ekspozycje bilansowe         | 293 913 387                                | 4 840 528 |                                 | 4 835 755   | 293 535 107                 | (3 611 575)                                                           |                                                                                                              |
| 020 | Polska                       | 236 508 682                                | 4 517 574 | 4 512 801                       | 236 143 522 | (3 374 290)                 |                                                                       | (24 834)                                                                                                     |
| 030 | Czechy                       | 21 375 370                                 | 177 159   | 177 159                         | 21 375 367  | (153 456)                   |                                                                       | -                                                                                                            |
| 040 | Niemcy                       | 8 343 354                                  | 547       | 547                             | 8 343 291   | (6 024)                     |                                                                       | -                                                                                                            |
| 050 | Słowacja                     | 6 849 537                                  | 139 731   | 139 731                         | 6 849 533   | (109 634)                   |                                                                       | -                                                                                                            |
| 060 | Luksemburg                   | 6 353 064                                  | 6         | 6                               | 6 353 048   | (3 808)                     |                                                                       | -                                                                                                            |
| 070 | Francja                      | 5 711 294                                  | -         | -                               | 5 711 273   | (1 071)                     |                                                                       | -                                                                                                            |
| 080 | Belgia                       | 3 542 569                                  | 39        | 39                              | 3 542 569   | (697)                       |                                                                       | -                                                                                                            |
| 090 | Austria                      | 2 164 078                                  | 131       | 131                             | 2 164 078   | (520)                       |                                                                       | -                                                                                                            |
| 100 | Stany Zjednoczone            | 1 175 046                                  | 549       | 549                             | 1 162 498   | (387)                       |                                                                       | -                                                                                                            |
| 110 | Szwajcaria                   | 858 480                                    | 2         | 2                               | 858 388     | (53)                        |                                                                       | -                                                                                                            |
| 120 | Cypr                         | 488 219                                    | -         | -                               | 488 218     | (1 584)                     |                                                                       | -                                                                                                            |
| 130 | Wielka Brytania              | 234 886                                    | 781       | 781                             | 234 759     | (668)                       |                                                                       | -                                                                                                            |
| 140 | Niderlandy                   | 189 720                                    | 234       | 234                             | 189 711     | (554)                       |                                                                       | -                                                                                                            |
| 150 | Irlandia                     | 39 425                                     | 124       | 124                             | 39 419      | (115)                       |                                                                       | -                                                                                                            |
| 160 | Turcja                       | 21 523                                     | -         | -                               | 21 523      | (40)                        |                                                                       | -                                                                                                            |
| 170 | Malta                        | 8 917                                      | 866       | 866                             | 8 896       | (155)                       |                                                                       | -                                                                                                            |
| 180 | Węgry                        | 8 912                                      | 92        | 92                              | 8 912       | (52)                        |                                                                       | -                                                                                                            |
| 190 | Finlandia                    | 6 103                                      | -         | -                               | 6 078       | (3)                         |                                                                       | -                                                                                                            |
| 200 | Zjednoczone Emiraty Arabskie | 4 320                                      | 1 581     | 1 581                           | 4 224       | (657)                       |                                                                       | (35)                                                                                                         |
| 210 | Jordania                     | 3 982                                      | -         | -                               | 3 982       | (17)                        |                                                                       | -                                                                                                            |
| 220 | Hiszpania                    | 3 632                                      | 343       | 343                             | 3 606       | (171)                       |                                                                       | -                                                                                                            |
| 230 | Słowenia                     | 3 345                                      | -         | -                               | 3 345       | (12)                        |                                                                       | -                                                                                                            |
| 240 | Norwegia                     | 3 022                                      | 14        | 14                              | 3 019       | (36)                        |                                                                       | -                                                                                                            |
| 250 | Szwecja                      | 2 830                                      | 187       | 187                             | 2 826       | (96)                        |                                                                       | -                                                                                                            |
| 260 | Japonia                      | 2 137                                      | -         | -                               | 2 137       | (1)                         |                                                                       | -                                                                                                            |
| 270 | Dania                        | 1 946                                      | 14        | 14                              | 1 941       | (50)                        |                                                                       | -                                                                                                            |
| 280 | Kanada                       | 1 580                                      | 36        | 36                              | 1 577       | (35)                        |                                                                       | -                                                                                                            |
| 290 | Rumunia                      | 811                                        | -         | -                               | 811         | -                           |                                                                       | -                                                                                                            |
| 300 | Islandia                     | 776                                        | -         | -                               | 776         | (6)                         |                                                                       | -                                                                                                            |
| 310 | Portugalia                   | 650                                        | -         | -                               | 638         | (11)                        |                                                                       | -                                                                                                            |
| 320 | Izrael                       | 638                                        | -         | -                               | 638         | (3)                         |                                                                       | -                                                                                                            |
| 330 | Włochy                       | 623                                        | 101       | 101                             | 623         | (66)                        |                                                                       | -                                                                                                            |
| 340 | Australia                    | 594                                        | 118       | 118                             | 594         | (67)                        |                                                                       | -                                                                                                            |
| 350 | Malezja                      | 554                                        | -         | -                               | 554         | -                           |                                                                       | -                                                                                                            |
| 360 | Chorwacja                    | 482                                        | -         | -                               | 482         | (1)                         |                                                                       | -                                                                                                            |
| 370 | Nowa Zelandia                | 481                                        | -         | -                               | 481         | (3)                         |                                                                       | -                                                                                                            |
| 380 | Arabia Saudyjska             | 395                                        | -         | -                               | 395         | (1)                         |                                                                       | -                                                                                                            |
| 390 | Ukraina                      | 285                                        | 32        | 32                              | 285         | (11)                        |                                                                       | -                                                                                                            |
| 400 | Kolumbia                     | 255                                        | -         | -                               | 255         | -                           |                                                                       | -                                                                                                            |
| 410 | Egipt                        | 176                                        | 176       | 176                             | 176         | (101)                       |                                                                       | -                                                                                                            |
| 420 | Argentyna                    | 152                                        | -         | -                               | 152         | -                           |                                                                       | -                                                                                                            |
| 430 | Tajlandia                    | 119                                        | 90        | 90                              | 118         | (82)                        |                                                                       | -                                                                                                            |
| 440 | Południowa Afryka            | 77                                         | -         | -                               | 77          | (1)                         |                                                                       | -                                                                                                            |
| 450 | Tanzania                     | 59                                         | -         | -                               | 59          | -                           |                                                                       | -                                                                                                            |
| 460 | Dominikana                   | 51                                         | -         | -                               | 51          | (4)                         |                                                                       | -                                                                                                            |
| 470 | Singapur                     | 51                                         | -         | -                               | 17          | (1)                         |                                                                       | -                                                                                                            |
| 480 | Litwa                        | 46                                         | -         | -                               | 46          | (1)                         |                                                                       | -                                                                                                            |
| 490 | Brytyjskie Wyspy Dziewicze   | 31                                         | -         | -                               | 31          | -                           |                                                                       | -                                                                                                            |
| 500 | Gibraltar                    | 21                                         | -         | -                               | 21          | -                           |                                                                       | -                                                                                                            |
| 510 | Monako                       | 21                                         | -         | -                               | 21          | -                           |                                                                       | -                                                                                                            |
| 520 | Estonia                      | 16                                         | -         | -                               | 16          | -                           |                                                                       | -                                                                                                            |
| 530 | Białoruś                     | 15                                         | -         | -                               | 15          | -                           |                                                                       | -                                                                                                            |
| 540 | Grecja                       | 14                                         | -         | -                               | 14          | (1)                         |                                                                       | -                                                                                                            |
| 550 | Kajmany                      | 11                                         | -         | -                               | 11          | -                           |                                                                       | -                                                                                                            |
| 560 | Bulgaria                     | 5                                          | -         | -                               | 5           | -                           |                                                                       | -                                                                                                            |
| 570 | Andora                       | 2                                          | -         | -                               | -           | -                           |                                                                       | -                                                                                                            |
| 580 | Wietnam                      | 2                                          | -         | -                               | 2           | -                           |                                                                       | -                                                                                                            |
| 590 | Meksyk                       | 1                                          | 1         | 1                               | 1           | (1)                         |                                                                       | -                                                                                                            |
| 600 | Nigeria                      | 1                                          | -         | -                               | -           | -                           |                                                                       | -                                                                                                            |
| 610 | Rosja                        | 1                                          | -         | -                               | 1           | 42 973                      |                                                                       | -                                                                                                            |
| 620 | Inne Kraje                   | 1                                          | -         | -                               | 1           | -                           |                                                                       | -                                                                                                            |

**Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym – cd.:**

|      |                              | a                                          | b                                                           | c                               | d           | e                           | f                                                                     | g                                                                                                            |
|------|------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      |                              | Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna |                                                             |                                 |             | Skumulowana utrata wartości | Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe | Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych |
|      |                              | W tym nieobsługiwane                       | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | W tym dotknięte utratą wartości |             |                             |                                                                       |                                                                                                              |
|      |                              |                                            |                                                             |                                 |             |                             |                                                                       |                                                                                                              |
| 630  | Ekspozycje pozabilansowe     | 53 764 187                                 | 199 979                                                     | 199 945                         |             |                             | 167 365                                                               |                                                                                                              |
| 640  | Polska                       | 47 603 344                                 | 199 623                                                     | 199 589                         |             |                             | 163 738                                                               |                                                                                                              |
| 650  | Niemcy                       | 2 252 716                                  | 1                                                           | 1                               |             |                             | 446                                                                   |                                                                                                              |
| 660  | Wielka Brytania              | 1 234 749                                  | 2                                                           | 2                               |             |                             | 161                                                                   |                                                                                                              |
| 670  | Czechy                       | 652 443                                    | 220                                                         | 220                             |             |                             | 1 315                                                                 |                                                                                                              |
| 680  | Francja                      | 490 939                                    | -                                                           | -                               |             |                             | 7                                                                     |                                                                                                              |
| 690  | Cypr                         | 485 862                                    | -                                                           | -                               |             |                             | 104                                                                   |                                                                                                              |
| 700  | Słowacja                     | 224 650                                    | 101                                                         | 101                             |             |                             | 532                                                                   |                                                                                                              |
| 710  | Luksemburg                   | 167 728                                    | -                                                           | -                               |             |                             | 337                                                                   |                                                                                                              |
| 720  | Austria                      | 167 328                                    | -                                                           | -                               |             |                             | 244                                                                   |                                                                                                              |
| 730  | Stany Zjednoczone            | 106 524                                    | 2                                                           | 2                               |             |                             | 12                                                                    |                                                                                                              |
| 740  | Dania                        | 103 955                                    | -                                                           | -                               |             |                             | 11                                                                    |                                                                                                              |
| 750  | Irlandia                     | 103 066                                    | -                                                           | -                               |             |                             | 6                                                                     |                                                                                                              |
| 760  | Południowa Afryka            | 43 987                                     | -                                                           | -                               |             |                             | 4                                                                     |                                                                                                              |
| 770  | Niderlandy                   | 39 605                                     | 4                                                           | 4                               |             |                             | 12                                                                    |                                                                                                              |
| 780  | Japonia                      | 32 248                                     | -                                                           | -                               |             |                             | 1                                                                     |                                                                                                              |
| 790  | Szwajcaria                   | 16 510                                     | -                                                           | -                               |             |                             | 8                                                                     |                                                                                                              |
| 800  | Kanada                       | 6 084                                      | -                                                           | -                               |             |                             | 9                                                                     |                                                                                                              |
| 810  | Włochy                       | 3 539                                      | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 820  | Jordania                     | 3 221                                      | -                                                           | -                               |             |                             | 4                                                                     |                                                                                                              |
| 830  | Estonia                      | 2 837                                      | -                                                           | -                               |             |                             | 298                                                                   |                                                                                                              |
| 840  | Egipt                        | 2 462                                      | -                                                           | -                               |             |                             | 13                                                                    |                                                                                                              |
| 850  | Korea Południowa             | 2 200                                      | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 860  | Turcja                       | 2 094                                      | -                                                           | -                               |             |                             | 9                                                                     |                                                                                                              |
| 870  | Maroko                       | 1 988                                      | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 880  | Indie                        | 1 900                                      | -                                                           | -                               |             |                             | 2                                                                     |                                                                                                              |
| 890  | Malta                        | 1 429                                      | -                                                           | -                               |             |                             | 58                                                                    |                                                                                                              |
| 900  | Singapur                     | 1 356                                      | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 910  | Hiszpania                    | 1 101                                      | -                                                           | -                               |             |                             | 5                                                                     |                                                                                                              |
| 920  | Portugalia                   | 963                                        | -                                                           | -                               |             |                             | 1                                                                     |                                                                                                              |
| 930  | Węgry                        | 830                                        | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 940  | Zjednoczone Emiraty Arabskie | 796                                        | 5                                                           | 5                               |             |                             | 5                                                                     |                                                                                                              |
| 950  | Szwecja                      | 708                                        | 1                                                           | 1                               |             |                             | 6                                                                     |                                                                                                              |
| 960  | Chiny                        | 632                                        | -                                                           | -                               |             |                             | 1                                                                     |                                                                                                              |
| 970  | Norwegia                     | 626                                        | -                                                           | -                               |             |                             | 2                                                                     |                                                                                                              |
| 980  | Katar                        | 499                                        | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 990  | Belgia                       | 488                                        | -                                                           | -                               |             |                             | 1                                                                     |                                                                                                              |
| 1000 | Australia                    | 485                                        | 20                                                          | 20                              |             |                             | 5                                                                     |                                                                                                              |
| 1010 | Chorwacja                    | 290                                        | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1020 | Hongkong                     | 200                                        | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1030 | Nigeria                      | 198                                        | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1040 | Brytyjskie Wyspy Dziewicze   | 190                                        | -                                                           | -                               |             |                             | 3                                                                     |                                                                                                              |
| 1050 | Andora                       | 147                                        | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1060 | Finlandia                    | 133                                        | -                                                           | -                               |             |                             | 1                                                                     |                                                                                                              |
| 1070 | Nowa Zelandia                | 118                                        | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1080 | Islandia                     | 85                                         | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1090 | Litwa                        | 84                                         | -                                                           | -                               |             |                             | 3                                                                     |                                                                                                              |
| 1100 | Gibraltar                    | 79                                         | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1110 | Tajlandia                    | 62                                         | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1120 | Paragwaj                     | 60                                         | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1130 | Chile                        | 58                                         | -                                                           | -                               |             |                             | 1                                                                     |                                                                                                              |
| 1140 | Rosja                        | 54                                         | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1150 | Słowenia                     | 51                                         | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1160 | Argentyna                    | 50                                         | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1170 | Bahamy                       | 50                                         | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1180 | Kolumbia                     | 50                                         | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1190 | Grecja                       | 49                                         | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1200 | Tanzania                     | 48                                         | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1210 | Kajmany                      | 39                                         | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1220 | Monako                       | 39                                         | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1230 | Rumunia                      | 32                                         | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1240 | Bulgaria                     | 30                                         | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1250 | Izrael                       | 20                                         | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1260 | Filipiny                     | 20                                         | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1270 | Guernsey                     | 18                                         | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1280 | Białoruś                     | 12                                         | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1290 | Meksyk                       | 10                                         | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1300 | Łotwa                        | 5                                          | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1310 | Malezja                      | 5                                          | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1320 | Arabia Saudyjska             | 5                                          | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1330 | Moldowa                      | 4                                          | -                                                           | -                               |             |                             | -                                                                     |                                                                                                              |
| 1340 | Ogółem                       | 347 677 574                                | 5 040 507                                                   | 5 035 700                       | 293 535 107 | (3 611 575)                 | 167 365                                                               | (24 869)                                                                                                     |



**Wzór EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych.**  
Zestawienie wypełnia zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c) Rozporządzenia CRR.

|                                                                                                                                     |                                                                         | a                                                                                               | b                                           | c                                                           | d                                           | e                                                                                                              | f                                         | g                                                                                      | h       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------|
|                                                                                                                                     |                                                                         | Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi |                                             |                                                             |                                             | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy |                                           | Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych |         |
|                                                                                                                                     |                                                                         | Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane                                                        | Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości | w związku z ekspozycjami obsługiwanymi                                                                         | w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi |                                                                                        |         |
| W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi |                                                                         |                                                                                                 |                                             |                                                             |                                             |                                                                                                                |                                           |                                                                                        |         |
| 005                                                                                                                                 | Saldą pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie | -                                                                                               | -                                           | -                                                           | -                                           | -                                                                                                              | -                                         | -                                                                                      | -       |
| 010                                                                                                                                 | Kredyty i zaliczki                                                      | 1 507 338                                                                                       | 1 445 565                                   | 1 443 822                                                   | 1 429 075                                   | (31 601)                                                                                                       | (677 634)                                 | 1 404 678                                                                              | 374 099 |
| 020                                                                                                                                 | Banki centralne                                                         | -                                                                                               | -                                           | -                                                           | -                                           | -                                                                                                              | -                                         | -                                                                                      | -       |
| 030                                                                                                                                 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | -                                                                                               | -                                           | -                                                           | -                                           | -                                                                                                              | -                                         | -                                                                                      | -       |
| 040                                                                                                                                 | Instytucje kredytowe                                                    | -                                                                                               | -                                           | -                                                           | -                                           | -                                                                                                              | -                                         | -                                                                                      | -       |
| 050                                                                                                                                 | Inne instytucje finansowe                                               | 1 308                                                                                           | 4 737                                       | 4 737                                                       | 4 737                                       | (285)                                                                                                          | (1 317)                                   | 715                                                                                    | 542     |
| 060                                                                                                                                 | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | 890 138                                                                                         | 785 903                                     | 785 903                                                     | 769 658                                     | (6 256)                                                                                                        | (442 745)                                 | 835 979                                                                                | 184 574 |
| 070                                                                                                                                 | Gospodarstwa domowe                                                     | 615 892                                                                                         | 654 925                                     | 653 182                                                     | 654 680                                     | (25 061)                                                                                                       | (233 573)                                 | 567 984                                                                                | 188 983 |
| 080                                                                                                                                 | Dłużne papiery wartościowe                                              | -                                                                                               | -                                           | -                                                           | -                                           | -                                                                                                              | -                                         | -                                                                                      | -       |
| 090                                                                                                                                 | Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu                            | 129 840                                                                                         | 15 745                                      | 15 745                                                      | 7 930                                       | 862                                                                                                            | 5 516                                     | 62 805                                                                                 | 7 505   |
| 100                                                                                                                                 | Ogółem                                                                  | 1 637 178                                                                                       | 1 461 310                                   | 1 459 567                                                   | 1 437 005                                   | (32 464)                                                                                                       | (683 150)                                 | 1 467 483                                                                              | 381 604 |

**Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek.**

**Wzór EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek.** Zestawienie wypełnia zakres ujawnień określony w art. 442 lit. f) Rozporządzenia CRR.

|            |                                                             | a                        |
|------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------|
|            |                                                             | Wartość bilansowa brutto |
| <b>010</b> | <b>Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b> | <b>4 631 586</b>         |
| 020        | Wpływy do portfeli nieobsługiwanych                         | 2 047 466                |
| 030        | Wpływy z portfeli nieobsługiwanych                          | (1 838 525)              |
| 040        | Wpływy z powodu odpisów                                     | (314 921)                |
| 050        | Wpływ z innych powodów                                      | (1 523 604)              |
| <b>060</b> | <b>Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>    | <b>4 840 528</b>         |

Zmiany wskaźnika nieobsługiwanych kredytów i zaliczek zostały opisane na stronie 43 pod tabelą EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji.

**Informacja o aktywach przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego**

Poniżej przedstawiono informację na temat aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku.

**Wzór EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.** Zestawienie wypełnia zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c) Rozporządzenia CRR.

|            |                                        | a                                       | b                         |
|------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|
|            |                                        | Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie |                           |
|            |                                        | Wartość w momencie początkowego ujęcia  | Skumulowane ujemne zmiany |
| <b>010</b> | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>          | -                                       | -                         |
| <b>020</b> | <b>Inne niż rzeczowe aktywa trwałe</b> | <b>163 016</b>                          | <b>(48 779)</b>           |
| 030        | Nieruchomości mieszkalne               | -                                       | -                         |
| 040        | Nieruchomości komercyjne               | 60 999                                  | (26 994)                  |
| 050        | Ruchomości (pojazdy, statki itp.)      | 102 017                                 | (21 785)                  |
| 060        | Instrumenty kapitałowe i dłużne        | -                                       | -                         |
| 070        | Inne zabezpieczenia                    | -                                       | -                         |
| <b>080</b> | <b>Ogółem</b>                          | <b>163 016</b>                          | <b>(48 779)</b>           |

**Informacja o ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego**

Informacja ta wypełnia wymóg artykułu 449b CRR.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku łączna kwota ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego Grupy mBanku wynosiła 3 748 778 tys. zł.

## 8. Ryzyko płynności

Poniższa informacja wypełnia zakres ujawnień z tabeli EU LIQB.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku wskaźnik LCR Grupy mBanku osiągnął poziom 237% i pozostawał na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.

W II kwartale 2026 roku wpływ na nieznaczny spadek wskaźnika pokrycia wpływów netto miały głównie:

- wzrost bazy depozytowej uwzględnianej w kalkulacji wskaźnika LCR o ok. 11,8 mld zł w porównaniu z 31 marca 2026 roku (wzrost o ok. 11,4 mld zł z wyłączeniem efektu zmian kursów walutowych),
- przyspieszenie tempa wzrostu działalności kredytowej - ok. 9 mld zł w porównaniu z 31 marca 2026 roku (wzrost o ok. 8,8 mld zł z wyłączeniem efektu zmian kursów walutowych).

Dodatkowym czynnikiem wpływającym na wartości wskaźnika LCR Grupy mBanku był wcześniejszy wykupu przez mBank w maju 2026 roku obligacji Senior Non-Preferred o wartości 500 mln EUR, który został z nawiązką skompensowany emisją nowych 7-letnich obligacji Senior Non-Preferred o wartości 750 mln EUR, wyemitowanych w ramach programu EMTN pod koniec maja 2026 roku, co pozytywnie wpłynęło na wartość wskaźnika LCR na dzień 30 czerwca 2026 roku.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku utrzymywał się wysoki poziom bufora płynności w stosunku do oczekiwanych wpływów 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 czerwca 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 30 czerwca 2026 roku stanowiły 92,30% wszystkich obcych źródeł finansowania. Baza depozytowa jest zdywersyfikowana, a depozyty 10 największych klientów według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku stanowiły 2,6% 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 czerwca 2026 roku wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne stanowił 0,23% całkowitej nieważonej wartości wpływów ujmowanych we wskaźniku LCR.

**Wzór EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów 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                                                                                                                                                                                                                   | 30.06.2026                            | 31.03.2026 | 31.12.2025 | 30.09.2025 | 30.06.2026                         | 31.03.2026 | 31.12.2025 | 30.09.2025 |
| EU 1b                                 | Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości                                                                                                                                                                       | 12                                    | 12         | 12         | 12         | 12                                 | 12         | 12         | 12         |
| <b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b> |                                                                                                                                                                                                                                   |                                       |            |            |            |                                    |            |            |            |
| 1                                     | Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)                                                                                                                                                                                   |                                       |            |            |            | 111 205                            | 104 620    | 98 299     | 94 117     |
| <b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>     |                                                                                                                                                                                                                                   |                                       |            |            |            |                                    |            |            |            |
| 2                                     | Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:                                                                                                                                                | 158 848                               | 152 089    | 146 070    | 141 576    | 12 722                             | 11 862     | 11 117     | 10 560     |
| 3                                     | Stabilne depozyty                                                                                                                                                                                                                 | 109 261                               | 107 346    | 105 135    | 103 288    | 5 463                              | 5 367      | 5 257      | 5 164      |
| 4                                     | Mniej stabilne depozyty                                                                                                                                                                                                           | 49 587                                | 44 743     | 40 935     | 38 288     | 7 259                              | 6 495      | 5 860      | 5 396      |
| 5                                     | Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym                                                                                                                                                                             | 66 623                                | 63 299     | 60 842     | 59 019     | 30 188                             | 28 297     | 27 164     | 26 298     |
| 6                                     | Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych                                                                                                                                             | 8 856                                 | 8 636      | 8 425      | 8 176      | 2 127                              | 2 072      | 2 020      | 1 959      |
| 7                                     | Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)                                                                                                                                                                                      | 57 228                                | 54 357     | 52 024     | 50 412     | 27 523                             | 25 919     | 24 750     | 23 908     |
| 8                                     | Dług niezabezpieczony                                                                                                                                                                                                             | 539                                   | 306        | 393        | 431        | 539                                | 306        | 393        | 431        |
| 9                                     | Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym                                                                                                                                                                                |                                       |            |            |            | -                                  | -          | -          | -          |
| 10                                    | Wymogi dodatkowe                                                                                                                                                                                                                  | 35 968                                | 34 632     | 33 041     | 30 277     | 4 265                              | 4 171      | 4 131      | 4 121      |
| 11                                    | Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia                                                                                                                            | 1 338                                 | 1 382      | 1 432      | 1 539      | 1 338                              | 1 382      | 1 432      | 1 539      |
| 12                                    | Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych                                                                                                                                                                     | -                                     | -          | -          | -          | -                                  | -          | -          | -          |
| 13                                    | Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności                                                                                                                                                                            | 34 630                                | 33 250     | 31 609     | 28 738     | 2 928                              | 2 789      | 2 699      | 2 582      |
| 14                                    | Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania                                                                                                                                                                                  | 2 250                                 | 2 391      | 2 542      | 2 426      | 1 864                              | 2 011      | 2 163      | 2 056      |
| 15                                    | Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania                                                                                                                                                                               | 12 311                                | 11 917     | 12 504     | 14 682     | 1 319                              | 1 037      | 916        | 860        |
| 16                                    | CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH                                                                                                                                                                                             |                                       |            |            |            | 50 358                             | 47 378     | 45 491     | 43 895     |
| <b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLWY</b>       |                                                                                                                                                                                                                                   |                                       |            |            |            |                                    |            |            |            |
| 17                                    | Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)                                                                                                                                            | 18 601                                | 17 545     | 17 340     | 16 700     | -                                  | -          | -          | -          |
| 18                                    | Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych                                                                                                                                                                                  | 3 953                                 | 3 236      | 3 271      | 2 982      | 2 814                              | 2 260      | 2 270      | 1 981      |
| 19                                    | Inne wpływy środków pieniężnych                                                                                                                                                                                                   | 614                                   | 597        | 581        | 625        | 614                                | 597        | 581        | 625        |
| 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                                                                                                                                                                                               | 23 167                                | 21 378     | 21 193     | 20 307     | 3 428                              | 2 857      | 2 852      | 2 606      |
| EU-20a                                | Wpływy całkowicie wyłączone                                                                                                                                                                                                       | -                                     | -          | -          | -          | -                                  | -          | -          | -          |
| EU-20b                                | Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %                                                                                                                                                                                  | -                                     | -          | -          | -          | -                                  | -          | -          | -          |
| EU-20c                                | Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %                                                                                                                                                                                  | 23 167                                | 21 378     | 21 193     | 20 307     | 3 428                              | 2 857      | 2 852      | 2 606      |
| <b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>     |                                                                                                                                                                                                                                   |                                       |            |            |            |                                    |            |            |            |
| EU-21                                 | ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI                                                                                                                                                                                             |                                       |            |            |            | 111 205                            | 104 620    | 98 299     | 94 117     |
| 22                                    | CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO                                                                                                                                                                                       |                                       |            |            |            | 46 930                             | 44 521     | 42 639     | 41 289     |
| 23                                    | WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO                                                                                                                                                                                                  |                                       |            |            |            | 237%                               | 235%       | 230%       | 228%       |

**Informacja dotycząca NSFR**

W poniższych tabelach przedstawiono dane ilościowe dotyczące wskaźnika NSFR według stanu na 30 czerwca 2026 roku i 31 marca 2026 roku (dane w milionach złotych). Dane według stanu na 31 marca 2026 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia zysków.

**Wzór EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto.**

Zestawienie wypełnia zakres ujawnień określony w art. 451a punkt 3 Rozporządzenia CRR (w milionach złotych).

Poniższe zestawienie dotyczy wskaźnika NSFR według stanu na 30 czerwca 2026 roku.

|                                            |                                                                                                                                                                                                                     | a                                                          | b            | c                        | d       | e                 |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------|---------|-------------------|
|                                            |                                                                                                                                                                                                                     | Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności |              |                          |         | Wartość<br>ważona |
|                                            |                                                                                                                                                                                                                     | Brak terminu<br>zapadalności                               | < 6 miesięcy | 6 miesięcy do<br>< 1 rok | ≥ 1 rok |                   |
| Pozycje dostępnego stabilnego finansowania |                                                                                                                                                                                                                     |                                                            |              |                          |         |                   |
| 1                                          | Pozycje i instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                                                    | 22 011                                                     | -            | -                        | 3 494   | 25 505            |
| 2                                          | Fundusze własne                                                                                                                                                                                                     | 22 011                                                     | -            | -                        | 2 425   | 24 436            |
| 3                                          | Inne instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                                                         |                                                            | -            | -                        | 1 069   | 1 069             |
| 4                                          | Depozyty detaliczne                                                                                                                                                                                                 |                                                            | 172 580      | -                        | -       | 161 013           |
| 5                                          | Stabilne depozyty                                                                                                                                                                                                   |                                                            | 113 835      | -                        | -       | 108 143           |
| 6                                          | Mniej stabilne depozyty                                                                                                                                                                                             |                                                            | 58 744       | -                        | -       | 52 870            |
| 7                                          | Finansowanie na rynku międzybankowym:                                                                                                                                                                               |                                                            | 70 573       | 819                      | 13 833  | 44 888            |
| 8                                          | Depozyty operacyjne                                                                                                                                                                                                 |                                                            | 9 898        | -                        | -       | 4 949             |
| 9                                          | Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym                                                                                                                                                                      |                                                            | 60 675       | 819                      | 13 833  | 39 939            |
| 10                                         | Zobowiązania współzależne                                                                                                                                                                                           |                                                            | -            | -                        | -       | -                 |
| 11                                         | Pozostałe zobowiązania:                                                                                                                                                                                             | 2                                                          | 24 213       | 109                      | 1 244   | 1 299             |
| 12                                         | Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto                                                                                                                      | 2                                                          |              |                          |         |                   |
| 13                                         | Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieuwjęte w powyższych kategoriach                                                                                                                        |                                                            | 24 213       | 109                      | 1 244   | 1 299             |
| 14                                         | Całkowite dostępne stabilne finansowanie                                                                                                                                                                            |                                                            |              |                          |         | 232 705           |
| Pozycje wymaganego stabilnego finansowania |                                                                                                                                                                                                                     |                                                            |              |                          |         |                   |
| 15                                         | Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)                                                                                                                                                                     |                                                            |              |                          |         | 7 545             |
| EU-15a                                     | Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie                                                                                       |                                                            | 3            | -                        | 8 538   | 7 260             |
| 16                                         | Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych                                                                                                                                        |                                                            | 267          | -                        | -       | 134               |
| 17                                         | Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:                                                                                                                                                                          |                                                            | 16 116       | 8 157                    | 110 327 | 101 094           |
| 18                                         | Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %                 |                                                            | -            | -                        | -       | -                 |
| 19                                         | Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych                                |                                                            | 1 744        | 69                       | 2 945   | 3 154             |
| 20                                         | Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:        |                                                            | 11 737       | 5 929                    | 50 166  | 51 444            |
| 21                                         | O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II                                                                                                              |                                                            | 400          | 266                      | 149     | 430               |
| 22                                         | Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:                                                                                                                                                                              |                                                            | 2 479        | 1 948                    | 54 846  | 44 277            |
| 23                                         | O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II                                                                                                              |                                                            | 456          | 464                      | 22 782  | 15 268            |
| 24                                         | Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu |                                                            | 155          | 211                      | 2 370   | 2 219             |
| 25                                         | Współzależne aktywa                                                                                                                                                                                                 |                                                            | -            | -                        | -       | -                 |
| 26                                         | Inne aktywa:                                                                                                                                                                                                        |                                                            | 30 040       | 473                      | 9 160   | 17 162            |
| 27                                         | Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu                                                                                                                                                                         |                                                            |              |                          |         | -                 |
| 28                                         | Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania                     |                                                            | -            | -                        | 1 032   | 877               |
| 29                                         | Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto                                                                                                                            |                                                            | -            | -                        | -       | -                 |
| 30                                         | Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego                                                   |                                                            | -            | -                        | -       | -                 |
| 31                                         | Wszystkie pozostałe aktywa nieuwjęte w powyższych kategoriach                                                                                                                                                       |                                                            | 30 040       | 473                      | 8 129   | 16 285            |
| 32                                         | Pozycje pozabilansowe                                                                                                                                                                                               |                                                            | 8 994        | 9 233                    | 32 406  | 2 825             |
| 33                                         | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                                                                                                                               |                                                            |              |                          |         | 136 020           |
| 34                                         | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                                                                                                                                          |                                                            |              |                          |         | 171%              |

Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) Grupy mBanku osiągnął poziom 171% i pozostawał na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.

Poniższe zestawienie dotyczy wskaźnika NSFR według stanu na 31 marca 2026 roku.

|                                            |                                                                                                                                                                                                                     | a                                                          | b            | c                     | d       | e              |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|---------|----------------|
|                                            |                                                                                                                                                                                                                     | Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności |              |                       |         | Wartość ważona |
|                                            |                                                                                                                                                                                                                     | Brak terminu zapadalności                                  | < 6 miesięcy | 6 miesięcy do < 1 rok | ≥ 1 rok |                |
| Pozycje dostępnego stabilnego finansowania |                                                                                                                                                                                                                     |                                                            |              |                       |         |                |
| 1                                          | Pozycje i instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                                                    | 22 041                                                     | -            | -                     | 3 471   | 25 511         |
| 2                                          | Fundusze własne                                                                                                                                                                                                     | 22 041                                                     | -            | -                     | 2 475   | 24 516         |
| 3                                          | Inne instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                                                         |                                                            | -            | -                     | 995     | 995            |
| 4                                          | Depozyty detaliczne                                                                                                                                                                                                 |                                                            | 165 700      | -                     | -       | 154 723        |
| 5                                          | Stabilne depozyty                                                                                                                                                                                                   |                                                            | 111 862      | -                     | -       | 106 268        |
| 6                                          | Mniej stabilne depozyty                                                                                                                                                                                             |                                                            | 53 839       | -                     | -       | 48 455         |
| 7                                          | Finansowanie na rynku międzybankowym:                                                                                                                                                                               |                                                            | 65 994       | 801                   | 13 162  | 42 832         |
| 8                                          | Depozyty operacyjne                                                                                                                                                                                                 |                                                            | 9 177        | -                     | -       | 4 588          |
| 9                                          | Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym                                                                                                                                                                      |                                                            | 56 817       | 801                   | 13 162  | 38 244         |
| 10                                         | Zobowiązania współzależne                                                                                                                                                                                           |                                                            | -            | -                     | -       | -              |
| 11                                         | Pozostałe zobowiązania:                                                                                                                                                                                             | 183                                                        | 23 435       | 74                    | 80      | 117            |
| 12                                         | Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto                                                                                                                      | 183                                                        |              |                       |         |                |
| 13                                         | Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieuwjęte w powyższych kategoriach                                                                                                                        |                                                            | 23 435       | 74                    | 80      | 117            |
| 14                                         | Całkowite dostępne stabilne finansowanie                                                                                                                                                                            |                                                            |              |                       |         | 223 183        |
| Pozycje wymaganego stabilnego finansowania |                                                                                                                                                                                                                     |                                                            |              |                       |         |                |
| 15                                         | Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)                                                                                                                                                                     |                                                            |              |                       |         | 7 554          |
| EU-15a                                     | Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie                                                                                       |                                                            | 22           | -                     | 8 566   | 7 299          |
| 16                                         | Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych                                                                                                                                        |                                                            | 281          | -                     | -       | 141            |
| 17                                         | Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:                                                                                                                                                                          |                                                            | 14 705       | 7 914                 | 103 740 | 94 269         |
| 18                                         | Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %                 |                                                            | -            | -                     | -       | -              |
| 19                                         | Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych                                |                                                            | 727          | 168                   | 2 154   | 2 311          |
| 20                                         | Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:        |                                                            | 11 681       | 5 690                 | 47 541  | 49 070         |
| 21                                         | O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II                                                                                                              |                                                            | 523          | 268                   | 126     | 477            |
| 22                                         | Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:                                                                                                                                                                              |                                                            | 2 193        | 1 880                 | 51 792  | 40 812         |
| 23                                         | O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II                                                                                                              |                                                            | 498          | 495                   | 26 239  | 17 552         |
| 24                                         | Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu |                                                            | 103          | 175                   | 2 253   | 2 076          |
| 25                                         | Współzależne aktywa                                                                                                                                                                                                 |                                                            | -            | -                     | -       | -              |
| 26                                         | Inne aktywa:                                                                                                                                                                                                        |                                                            | 34 925       | 429                   | 7 809   | 15 007         |
| 27                                         | Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu                                                                                                                                                                         |                                                            |              |                       |         | -              |
| 28                                         | Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania                     |                                                            | -            | -                     | 909     | 773            |
| 29                                         | Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto                                                                                                                            |                                                            | -            | -                     | -       | -              |
| 30                                         | Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego                                                   |                                                            | -            | -                     | -       | -              |
| 31                                         | Wszystkie pozostałe aktywa nieuwjęte w powyższych kategoriach                                                                                                                                                       |                                                            | 34 925       | 429                   | 6 899   | 14 234         |
| 32                                         | Pozycje pozabilansowe                                                                                                                                                                                               |                                                            | 7 786        | 9 907                 | 29 823  | 2 667          |
| 33                                         | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                                                                                                                               |                                                            |              |                       |         | 126 937        |
| 34                                         | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                                                                                                                                          |                                                            |              |                       |         | 176%           |

Według stanu na dzień 31 marca 2026 roku wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) Grupy mBanku osiągnął poziom 176% i pozostawał na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.

**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 czerwca 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 30 czerwca 2026 roku”.

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