

# **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 30 września 2024 roku**



Warszawa, 5 listopada 2024 roku

**SPIS TREŚCI**

1.	Wstęp.....	3
2.	Zakres konsolidacji ostrożnościowej .....	4
3.	Fundusze własne.....	5
4.	Wymogi kapitałowe .....	8
4.1	<i>Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody .....</i>	<i>8</i>
4.2	<i>Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej.....</i>	<i>9</i>
4.3	<i>Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych .....</i>	<i>9</i>
4.4	<i>Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej.....</i>	<i>11</i>
5.	Ryzyko płynności .....	13
6.	Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9.....	15

## 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, (Rozporządzenie CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy, to jest 30 września 2024 roku.

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

- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającymi rozporządzenia wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 (Rozporządzenie 2021/637),
- 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,
- Wytycznymi EBA/GL/2020/12 z dnia 11 sierpnia 2020 roku zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami Rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyśpieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19,
- Polityką informacyjną w zakresie adekwatności kapitałowej mBanku S.A. udostępnioną na stronie internetowej [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl).

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

## 2. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

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

Podczas sporządzania Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za III kwartał 2024 roku zostały zastosowane te same zasady rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania Skonsolidowanego raportu kwartalnego za III kwartał 2024 roku, zawierającego Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej.

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 30 września 2024 roku uwzględniono spółki objęte konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR.

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

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe na dzień 30 września 2024 roku obejmują następujące podmioty:

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

Szczegółowe informacje na temat wszystkich spółek objętych konsolidacją finansową zostały przedstawione w Skonsolidowanym raporcie kwartalnym za III kwartał 2024 roku w Nocie 1 Informacje o Grupie mBanku S.A.

W III kwartale 2024 roku zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową nie różnił się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową, przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF).

### **3. Fundusze własne**

Na skonsolidowane fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. W Grupie mBanku nie identyfikuje się instrumentów, które kwalifikowałyby się jako pozycje kapitału dodatkowego Tier I, w związku z czym fundusze własne Grupy mBanku stanowią sumę skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier II.

Wzrost wysokości funduszy własnych zaobserwowany na przestrzeni III kwartału 2024 roku w stosunku do wysokości funduszy własnych według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku wynikał głównie z włączenia zysku za pierwszą połowę 2024 roku w związku z uzyskaniem zgody KNF, o której mowa w art. 26 ust. 2 Rozporządzenia CRR, oraz wzrostem wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zmiany te zostały częściowo skompensowane amortyzacją ostrożnościową wartości instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kapitału Tier II, spadkiem nadwyżki rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB oraz wzrostem korekty z tytułu innych wartości niematerialnych i prawnych.

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

		a	b	c	d	e
		30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	13 429 261	12 845 667	12 830 675	12 719 997	12 854 870
2	Kapitał Tier I	13 429 261	12 845 667	12 830 675	12 719 997	12 854 870
3	Łączny kapitał	14 929 042	14 485 985	14 620 305	14 730 102	14 875 159
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	96 941 573	93 678 207	91 266 025	86 460 843	88 067 576
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,85%	13,71%	14,06%	14,71%	14,60%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,85%	13,71%	14,06%	14,71%	14,60%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,40%	15,46%	16,02%	17,04%	16,89%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	1,18%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	0,66%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	0,89%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	9,18%
<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 (%)	0,09%	0,11%	0,12%	0,13%	0,15%
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 (%)	3,09%	3,11%	3,12%	3,13%	3,15%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,09%	11,11%	11,12%	11,13%	12,33%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,40%	7,46%	8,02%	8,71%	7,71%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	254 430 697	245 081 185	237 705 647	241 368 998	240 781 479
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,28%	5,24%	5,40%	5,27%	5,34%
<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 wpływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	84 444	82 050	78 934	76 155	69 752
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	40 639	39 457	38 304	37 278	36 042
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 559	2 776	2 948	3 233	3 849
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	38 080	36 681	35 357	34 045	32 193
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	222%	224%	223%	224%	217%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	183 978	177 341	174 666	177 370	183 109
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	116 399	114 473	113 602	112 307	114 080
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	158%	155%	154%	158%	161%

**Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia zysku za pierwszy kwartał 2024 roku oraz za pierwsze półrocze 2024 roku (po uzyskanych zgodach KNF), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018\_3822 oraz Q&A 2018\_4085.**

		a	b	c	d	e
		30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	13 429 261	13 570 117	13 009 970	12 719 997	12 854 870
2	Kapitał Tier I	13 429 261	13 570 117	13 009 970	12 719 997	12 854 870
3	Łączny kapitał	14 929 042	15 210 435	14 799 600	14 730 102	14 875 159
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	96 941 573	93 678 207	91 266 025	86 460 843	88 067 576
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,85%	14,49%	14,26%	14,71%	14,60%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,85%	14,49%	14,26%	14,71%	14,60%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,40%	16,24%	16,22%	17,04%	16,89%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	1,18%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	0,66%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	0,89%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	9,18%
<b>Wymóg połączony 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 (%)	0,09%	0,11%	0,12%	0,13%	0,15%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Wymóg połączony bufora (%)	3,09%	3,11%	3,12%	3,13%	3,15%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,09%	11,11%	11,12%	11,13%	12,33%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,40%	8,24%	8,22%	8,71%	7,71%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	254 430 697	245 081 185	237 705 647	241 368 998	240 781 479
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,28%	5,54%	5,47%	5,27%	5,34%
<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%

## 4. Wymogi kapitałowe

### 4.1 Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W dniu 27 września 2023 roku mBank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu detalicznych kredytów niehipotecznych o łącznej wartości wynoszącej 9 962,8 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).

Na dzień 30 września 2024 roku całkowity wymóg kapitałowy został wyznaczony z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody AIRB zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz otrzymanymi od organów nadzoru zgodami.



## 4.2 Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej

Poniższa informacja wypełnia zakres ujawnień wymaganych zgodnie z tabelą EU OVC – Informacja ICAAP zawartą w Załączniku I do Rozporządzenia 2021/637.

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 (co jest opisane szczegółowo w dalszej części dokumentu), 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 trudno mierzalnych rodzajów ryzyka).

W 2024 roku mBank kalkulował kapitał ekonomiczny przy poziomie ufności wynoszącym 99,91% w rocznym horyzoncie czasowym dla ryzyka kredytowego, rynkowego i biznesowego. Kapitał ekonomiczny dla ryzyka operacyjnego wyznaczany był na podstawie metody bazującej na wytycznych Standardised Measurement Approach (SMA) określonych w standardzie Basel III: Finalising post-crisis reforms. Od czerwca 2024 roku mBank objął kalkulacją kapitału wewnętrznego także ryzyko ESG, przy czym ryzyko środowiskowe (ang. Environmental risk) zostało potraktowane jako ryzyko horyzontalne, które może materializować się w ramach identyfikowanych do tej pory kategorii ryzyka. Bank wyznaczał także kapitał na pokrycie pozostałych, w tym trudno mierzalnych rodzajów ryzyka. Przy kalkulowaniu łącznego kapitału wewnętrznego Bank nie uwzględniał efektu dywersyfikacji pomiędzy różnymi rodzajami ryzyka.

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

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

mBank dla potrzeb oceny adekwatności kapitałowej w II filarze obok funduszy własnych kalkuluje również fundusze ekonomiczne (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.

Kluczowe zasady procesu ICAAP podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku. Wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej Grupy mBanku podlega corocznym przeglądom. Za proces oceny adekwatności kapitałowej Grupy mBanku odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

## 4.3 Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych

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

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

Na dzień 30 września 2024 roku Grupa mBanku zobowiązana była utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć wyznaczony na mocy przepisów Ustawy bufor zabezpieczający (conservation buffer) w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec września 2024 roku, zgodnie z artykułem 83 Ustawy, wyniósł 0%. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

Grupa mBanku wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami Ustawy, jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy mBanku się znajdują. Na koniec września 2024 roku wskaźnik ten wyniósł 0,09%. Na wartość wskaźnika na koniec września 2024 roku wpływ miały przede wszystkim ekspozycje oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji, gdzie wskaźniki bufora antycyklicznego wynosiły odpowiednio: 1,25% i 1,5%

### Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

		30.09.2024
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	96 941 573
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,0917%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	88 895

W 2016 roku mBank otrzymał decyzję administracyjną KNF, zgodnie z którą mBank został uznany za inną instytucję o znaczeniu systemowym (O-SII). Na mBank został nałożony bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym, który zgodnie z decyzją KNF z dnia 29 października 2020 roku wyniósł 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR. Wysokość bufora jest weryfikowana przez KNF w trybie rocznym. Bufor ten powinien być utrzymywany zarówno na poziomie indywidualnym, jak i skonsolidowanym. Określona w decyzji wartość bufora obowiązywała na dzień 30 września 2024 roku.

Z dniem 1 stycznia 2018 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie bufora ryzyka systemowego. Rozporządzenie określa bufor ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko z zastosowaniem do wszystkich ekspozycji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. W związku z wyjątkową sytuacją społeczno-gospodarczą jaka powstała po pojawieniu się ogólnoświatowej pandemii COVID-19, wymóg ten został zniesiony poprzez uchylające Rozporządzenie Ministra Finansów, które obowiązuje od 19 marca 2020 roku i miało zastosowanie na dzień 30 września 2024 roku.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na dzień 30 września 2024 roku wyniósł 3,09% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W grudniu 2023 wygasło zalecenie KNF z 2022 roku (zmienione w czerwcu 2023 roku), dotyczące utrzymywania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie skonsolidowanym:

- w wysokości 1,18% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego,
- w wysokości 0,89% na poziomie współczynnika kapitału Tier I.

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym na koniec września 2024 roku znajdowały się powyżej wymaganych wartości.

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

#### 4.4 Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku obejmuje:

- kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, pozycji sekurytyzacyjnych, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia, kalkulowane przy zastosowaniu metody AIRB 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, kalkulowaną przy zastosowaniu metody standardowej,
- kwotę ekspozycji na ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej, kalkulowaną przy zastosowaniu metody standardowej,
- kwoty innych ekspozycji na ryzyko.

Tabela poniżej prezentuje poszczególne składowe łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko tworzącej mianownik współczynników kapitałowych obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR w oparciu o wzór EU OV1 zawarty w Załączniku I do Rozporządzenia 2021/637, który wypełnia zakres ujawnień zgodnie z art. 438 lit. d) Rozporządzenia CRR.

#### Wzór EU OV1 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		30.09.2024	30.06.2024	30.09.2024
<b>1</b>	<b>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>77 076 772</b>	<b>74 156 313</b>	<b>6 166 142</b>
2	W tym metoda standardowa	25 219 965	24 876 827	2 017 597
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	5 164 866	5 004 128	413 189
EU 4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	46 691 941	44 275 358	3 735 356
<b>6</b>	<b>Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	<b>2 177 593</b>	<b>1 851 713</b>	<b>174 207</b>
7	W tym metoda standardowa	1 460 857	1 310 021	116 869
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU 8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	7 118	6 048	569
EU 8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	148 605	141 536	11 888
9	W tym pozostałe CCR	561 013	394 108	44 881
<b>15</b>	<b>Ryzyko rozliczenia</b>	-	-	-
<b>16</b>	<b>Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>2 969 756</b>	<b>3 108 919</b>	<b>237 580</b>
17	W tym metoda SEC-IRBA	2 969 756	3 108 919	237 580
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU 19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
<b>20</b>	<b>Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>1 169 169</b>	<b>1 012 979</b>	<b>93 534</b>
21	W tym metoda standardowa	1 169 169	1 012 979	93 534
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
<b>EU 22a</b>	<b>Duże ekspozycje</b>	-	-	-
<b>23</b>	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>13 548 283</b>	<b>13 548 283</b>	<b>1 083 863</b>
EU 23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU 23b	W tym metoda standardowa	13 548 283	13 548 283	1 083 863
EU 23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	3 259 195	3 531 458	260 736
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>96 941 573</b>	<b>93 678 207</b>	<b>7 755 326</b>

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

		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
		30.09.2024
<b>1</b>	<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego</b>	<b>44 848 161</b>
2	Wielkość aktywów (+/-)	(2 463 862)
3	Jakość aktywów (+/-)	175 003
4	Aktualizacje modeli (+/-)	-
5	Metodyka i polityka (+/-)	-
6	Nabycia i zbycia (+/-)	-
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	(86 636)
8	Inne (+/-)	5 219 798
<b>9</b>	<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>47 692 464</b>

## 5. Ryzyko płynności

Poniższa informacja wypełnia zakres ujawnień z tabeli EU LIQB.

Według stanu na dzień 30 września 2024 roku wskaźnik LCR Grupy mBanku osiągnął poziom 225% i pozostawał na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.

W trzecim kwartale 2024 roku wpływ na wzrost wskaźnika pokrycia wypływów netto miały głównie:

- wzrost bazy depozytowej uwzględnianej w kalkulacji wskaźnika LCR o 6,3 mld zł w porównaniu z końcem II kwartału 2024 roku (wzrost o 7,6 mld zł z wyłączeniem efektu zmian kursów walutowych),
- wzrost działalności kredytowej o 2,0 mld zł w porównaniu z końcem II kwartału 2024 roku (wzrost o 2,3 mld zł z wyłączeniem efektu zmian kursów walutowych),
- emisja zielonych uprzywilejowanych obligacji senioralnych o łącznej wartości nominalnej 500 mln EUR emitowanych w ramach Programu EMTN (ok. 2,1 mld zł).

W wyniku tych zmian utrzymuje się wysoki poziom bufora płynności w stosunku do oczekiwanych wypływów netto w horyzoncie 30 dni według stanu na dzień 30 września 2024 roku.

Aktywa płynne wysokiej jakości w buforze płynności (HQLA) uwzględniane w kalkulacji wskaźnika LCR składają się wyłącznie z aktywów poziomu 1 i obejmują:

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

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

Główne źródło finansowania stanowią depozyty, które według stanu na dzień 30 września 2024 roku stanowiły 91,87% wszystkich obcych źródeł finansowania. Baza depozytowa jest zdywersyfikowana, a depozyty 10 największych klientów według stanu na dzień 30 września 2024 roku stanowiły 2,8% bazy depozytowej. Pozostałe źródła finansowania stanowią:

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

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

Według stanu na dzień 30 września 2024 roku wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne stanowił 0,46% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku LCR.

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

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

EU 1a	Koniec kwartału	a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
		12	12	12	12	12	12	12	12
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					84 444	82 050	78 934	76 155
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	129 599	130 211	130 771	132 780	9 901	10 078	10 238	10 622
3	Stabilne depozyty	91 413	90 713	90 195	89 713	4 571	4 536	4 510	4 486
4	Mniej stabilne depozyty	38 186	39 498	40 576	43 067	5 330	5 543	5 728	6 136
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	54 854	52 552	50 265	48 115	23 647	22 578	21 338	20 235
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	8 265	8 378	8 463	8 596	1 985	2 010	2 025	2 052
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	46 507	43 987	41 625	39 319	21 580	20 382	19 136	17 983
8	Dług niezabezpieczony	82	186	177	200	82	186	177	200
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	23 362	22 958	22 716	22 564	4 540	4 693	4 873	4 888
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	2 306	2 479	2 689	2 708	2 306	2 479	2 689	2 708
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	21 056	20 479	20 026	19 856	2 234	2 214	2 184	2 180
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 932	1 534	1 310	1 020	1 639	1 278	1 084	815
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	18 879	17 706	17 020	16 363	912	831	771	718
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					40 639	39 457	38 304	37 278
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	13 979	13 615	13 100	12 170	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 845	3 096	3 310	3 685	1 797	2 037	2 210	2 570
19	Inne wpływy środków pieniężnych	762	740	737	663	762	739	737	663
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 WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	17 585	17 451	17 147	16 518	2 559	2 776	2 947	3 233
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	17 585	17 451	17 147	16 518	2 559	2 776	2 947	3 233
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					84 444	82 050	78 934	76 155
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					38 080	36 681	35 357	34 045
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					222%	224%	223%	224%

## **6. Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9**

Bank zdecydował, że na potrzeby rachunku adekwatności kapitałowej, w tym kalkulacji funduszy własnych, w oparciu o Artykuł 1 paragraf 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 roku zmieniającego Rozporządzenie CRR, nie będzie stosował okresu przejściowego, który pozwala złagodzić wpływ na kapitał związany z wprowadzeniem MSSF 9.

Zaraportowane w niniejszym dokumencie współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz kapitał Tier I, odzwierciedlają w pełni oddziaływanie MSSF 9.

**Oświadczenie Zarządu mBanku S.A.**

Zarząd mBanku S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy informacje przedstawione w niniejszym dokumencie „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 30 września 2024 roku” zostały przygotowane w zgodności z ustalonymi na poziomie Zarządu formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami oraz systemami i mechanizmami kontroli oraz są adekwatne do stanu faktycznego. Ponadto ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem są adekwatne i dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Grupy Kapitałowej mBanku.

Zarząd mBanku S.A. zatwierdza niniejsze „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 30 września 2024 roku”.

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