

Lututów, dnia 10.08.2021 r.

Załącznik nr 1

do Zasad informowania  
klientów o sytuacji  
ekonomiczno-  
finansowej RBS w  
Lututowie

## **Informacja o sytuacji ekonomiczno – finansowej Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie według stanu na dzień 30.06.2021**

Stosownie do art. 318 ust.1 pkt.1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie zwany dalej „Bankiem” informuje o swoich wynikach:

### **Fundusze własne**

Bank jest zobowiązany utrzymywać fundusze własne w wysokości nie niższej niż równowartość 1 mln Euro , przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.

Bank posiada następujący poziom funduszy własnych:

Fundusze własne	31.12.2020.r.	31.03.2021.r.	30.06.2021.r.	30.09.2021r.	31.12.2021r.
w tys. zł.	60 756	60 773	62 458		
W EURO	13 165	13 041	13 816		
Kurs EURO	4,6148	4,6603	4,5208		

### **Suma bilansowa**

Bank posiada następujący poziom sumy bilansowej:

Suma bilansowa	31.12.2020.r.	31.03.2021.r.	30.06.2021.r.	30.09.2021r.	31.12.2021r.
w tys. zł	1 036 435	1 053 004	1 085 103		

### **Depozyty ogółem**

Bank posiada następujący poziom depozytów:

Depozyty	31.12.2020.r.	31.03.2021.r.	30.06.2021.r.	30.09.2021r.	31.12.2021r.
ogółem					
w tys. zł	964 578	981 086	1 009 449		

### **Kredyty ogółem**

Bank posiada następujący poziom kredytów:

Kredyty	31.12.2020.r.	31.03.2021.r.	30.06.2021.r.	30.09.2021r.	31.12.2021r.
ogółem					
w tys. zł	432 047	443 703	466 253		

### **Wynik finansowy netto**

Bank osiągnął następujące wyniki finansowe netto:

Wynik finansowy netto	31.12.2020.r.	31.03.2021.r.	30.06.2021.r.	30.09.2021r.	31.12.2021r.
w tys. zł	1 697	1 106	1 756		

### **Łączny współczynnik kapitałowy:**

Utrzymanie prawidłowego poziomu łącznego współczynnika kapitałowego Banku na poziomie 8% powiększony o procentowy wymóg połączonego bufora w wysokości 2,5 p.p. tj. razem 10,5%.

Łączny współczynnik kapitałowy to wskaźnik obliczony w procentach jako iloraz funduszy własnych do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Bank posiada następujący łączny współczynnik kapitałowy:

Łączny współczynnik kapitałowy	31.12.2020.r.	31.03.2021.r.	30.06.2021.r.	30.09.2021r.	31.12.2021r.
	17,12%	16,58%	15,33%		
<b>Minimalny wymagany poziom</b>	<b>10,50%</b>	<b>10,50%</b>	<b>10,50%</b>		

### Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR

LCR – wskaźnik płynności krótkoterminowej – pokazuje nam w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności. Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik płynności LCR jako wyrażony w procentach iloraz zabezpieczenia przed utratą płynności i wypływów płynności netto.

Limit ustalony przez KNF-100%

Limit wewnętrzny Systemu ochrony SGB – 80%

Limit wewnętrzny Banku – 250%

Bank posiada następujący współczynnik płynności krótkoterminowej LCR w podanych okresach:

Współczynnik płynności krótkoterminowej LCR	31.12.2020.r.	31.03.2021.r.	30.06.2021.r.	30.09.2021r.	31.12.2021r.
	456,53%	481,21%	523,73%		

### Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR

Wskaźnik płynności NSFR pokazuje nam w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym zarówno w warunkach normalnych jak i skrajnych. Bank wyznacza wskaźnik NSFR według zasad ustalonych w Systemie jako wyrażony w procentach iloraz pozycji zapewniających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania.

Bank posiada następujący współczynnik płynności długoterminowej NSFR w podanych okresach:

Współczynnik płynności długoterminowej NSFR	31.12.2020.r.	31.03.2021.r.	30.06.2021.r.	30.09.2021r	31.12.2021r
	156,73%	152,22%	200,77%		
Limit wewnętrzny wskaźnika NSFR	-	-	-	-	-

**Zarząd RBS w Lututowie**

ZARZĄD  
Rejonowego Banku Spółdzielczego  
w LUTUTOWIE