

Lututów, dnia 21.10.2021 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 30.09.2021

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	62 487	
W EURO	13 165	13 041	13 816	13 488	
Kurs EURO	4,6148	4,6603	4,5208	4,6329	

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	1 124 155	

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	1 050 830	

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	507 726	

Wynik finansowy netto

Bank osiągnął następujące wyniki finansowe netto:

Wynik	31.12.2020.r.	31.03.2021.r.	30.06.2021.r.	30.09.2021r.	31.12.2021r.
finansowy					
netto					
w tys. zł	1 697	1 106	1 756	2 433	

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	31.12.2020.r.	31.03.2021.r.	30.06.2021.r.	30.09.2021r.	31.12.2021r.
współczynnik					
kapitałowy	17,12%	16,58%	15,33%	15,01%	
Minimalny wymagany poziom	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%	

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%	461,55%	

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%	194,79%	
Limit wewnętrzny wskaźnika NSFR	-	-	-	-	-

Zarząd RBS w Lututowie

ZARZĄD
Rejonowego Banku Spółdzielczego
w LUTUTOWIE