

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 30.09.2022r.

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: ( w tys. zł.)

Fundusze własne	31.12.2021r.	31.03.2022r.	30.06.2022r.	30.09.2022r.	31.12.2022r.
	62 492	62 477	66 532	66 491	
	13 587	13 429	14 214	13 654	
<b>Kurs EURO</b>	4,5994	4,6525	4,6806	4,8698	

### Suma bilansowa

Bank posiada następujący poziom sumy bilansowej: ( w tys. zł.)

Suma bilansowa	31.12.2021r.	31.03.2022r.	30.06.2022r.	30.09.2022r.	31.12.2022r.
	1 235 878	1 179 140	1 235 596	1 318 803	

### **Depozyty ogółem**

Bank posiada następujący poziom depozytów:

( w tys. zł.)

Depozyty	31.12.2021r.	31.03.2022r.	30.06.2022r.	30.09.2022r.	31.12.2022r.
ogółem	1 158 894	1 098 231	1 144 629	1 211 809	

### **Kredyty ogółem**

Bank posiada następujący poziom kredytów:

( w tys. zł.)

Kredyty	31.12.2021r.	31.03.2022r.	30.06.2022r.	30.09.2022r.	31.12.2022r.
ogółem	547 850	559 042	575 363	588 922	

### **Wynik finansowy netto**

Bank osiągnął następujące wyniki finansowe netto:

( w tys. zł.)

Wynik finansowy netto	31.12.2021r.	31.03.2022r.	30.06.2022r.	30.09.2022r.	31.12.2022r.
	4 046	5 632	11 970	22 697	

### **Łączny współczynnik kapitałowy:**

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

Bank zobowiązany jest do utrzymywania łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej minimum regulacyjnego wynoszącego 8% powiększonego o wymóg połączonego bufora w wysokości 2,5 pp. tj. razem 10,5%.

Uwzględniając wymagany poziom łącznego współczynnika kapitałowego i konieczność zachowania poziomu ostrożnościowego Bank wyznaczył wewnętrzny poziom łącznego współczynnika kapitałowego wynoszący min. 13,0%.

Bank posiada następujący łączny współczynnik kapitałowy:

Łączny współczynnik kapitałowy	31.12.2021r.	31.03.2022.r.	30.06.2022.r.	30.09.2022.r.	31.12.2022r.
	14,15%	13,53%	13,93%	13,72%	

### 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, wynikająca 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	31.12.2021r.	31.03.2022.r.	30.06.2022.r.	30.09.2022.r.	31.12.2022r.
	603,38%	538,39%	500,36%	463,38%	

### 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 oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik NSFR jako wyrażony w procentach iloraz pozycji zapewniających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania.

Limit ustalony przez KNF - 100%

Limit wewnętrzny Systemu ochrony SGB – 80%

Limit wewnętrzny Banku – 111%

Bank posiada następujący współczynnik płynności długoterminowej NSFR w podanych okresach:

Współczynnik płynności długoterminowej NSFR	31.12.2021r	31.03.2022.r.	30.06.2022r	30.09.2022r	31.12.2022r
	201,61%	164,08%	153,90%	157,80%	

**Zarząd RBS w Lututowie**

**ZARZĄD**  
Rejonowego Banku Spółdzielczego  
w Lututowie

