

Lututów dnia, 16.10.2023r.

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 30.09.2023r.**

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	31.12.2022r.	31.03.2023r.	30.06.2023r.	30.09.2023r.	31.12.2023r.
własne	66 503	92 508	112 306	112 413	
	14 180	19 786	25 236	24 250	
<b>Kurs EURO</b>	4,6899	4,6755	4,4503	4,6356	

### **Suma bilansowa**

Bank posiada następujący poziom sumy bilansowej:

( w tys. zł.)

Suma	31.12.2022r.	31.03.2023r.	30.06.2023r.	30.09.2023r.	31.12.2023r.
bilansowa	1 385 465	1 442 393	1 724 780	1 842 878	

### **Depozyty ogółem**

Bank posiada następujący poziom depozytów:

( w tys. zł.)

Depozyty	31.12.2022r.	31.03.2023r.	30.06.2023r.	30.09.2023r.	31.12.2023r.
ogółem	1 267 611	1 312 365	1 556 852	1 663 376	

### **Kredyty ogółem**

Bank posiada następujący poziom kredytów:

( w tys. zł.)

Kredyty	31.12.2022r.	31.03.2023r.	30.06.2023r.	30.09.2023r.	31.12.2023r.
ogółem	596 067	597 513	650 548	680 634	

### **Wynik finansowy netto**

Bank osiągnął następujące wyniki finansowe netto:

( w tys. zł.)

Wynik finansowy netto	31.12.2022r.	31.03.2023r.	30.06.2023r.	30.09.2023r.	31.12.2023r.
	26 186	9 533	24 597	33 874	

### **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	31.12.2022r.	31.03.2023r.	30.06.2023r.	30.09.2023r.	31.12.2023r.
	13,12%	18,19%	19,51%	19,02%	

### **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	31.12.2022r.	31.03.2023r.	30.06.2023r.	30.09.2023r.	31.12.2023r.
	584,20%	525,69%	446,52%	505,09%	

### 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	31.12.2022r	31.03.2023.r.	30.06.2023r	30.09.2023r	31.12.2023r
	177,20%	175,72%	187,63%	185,77%	

**Zarząd RBS w Lututowie**

**ZARZĄD**  
Rejonowego Banku Spółdzielczego  
w Lututowie

