

Lututów dnia, 24.10.2025r.

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 30.09.2025r.**

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	31.12.2024r.	31.03.2025r.	30.06.2025r.	30.09.2025r.	31.12.2025r.
zł.	154 994	155 294	197 170	197 298	
EURO	36 273	37 117	46 482	46 214	
Kurs EURO	4,2730	4,1839	4,2419	4,2692	

### **Suma bilansowa**

Bank posiada następujący poziom sumy bilansowej:

( w tys. zł.)

Suma bilansowa	31.12.2024r.	31.03.2025r.	30.06.2025r.	30.09.2025r.	31.12.2025r.
	2 235 152	2 351 638	2 392 002	2 443 136	

### **Depozyty ogółem**

Bank posiada następujący poziom depozytów:

( w tys. zł.)

Depozyty	31.12.2024r.	31.03.2025r.	30.06.2025r.	30.09.2025r.	31.12.2025r.
ogółem	1 995 349	2 106 714	2 133 294	2 175 921	

### **Kredyty ogółem**

Bank posiada następujący poziom kredytów:

( w tys. zł.)

Kredyty	31.12.2024r.	31.03.2025r.	30.06.2025r.	30.09.2025r.	31.12.2025r.
ogółem	789 521	785 857	842 024	857 200	

### **Wynik finansowy netto**

Bank osiągnął następujące wyniki finansowe netto:

( w tys. zł.)

Wynik finansowy netto	31.12.2024r.	31.03.2025r.	30.06.2025r.	30.09.2025r.	31.12.2025r.
	41 835	13 250	23 233	31 434	

### **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. 14,0%.

Bank posiada następujący łączny współczynnik kapitałowy:

Łączny	31.12.2024r.	31.03.2025r.	30.06.2025r.	30.09.2025r.	31.12.2025r.
współczynnik kapitałowy	19,08%	19,60%	24,51%	23,41%	

### **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	31.12.2024r.	31.03.2025r.	30.06.2025r.	30.09.2025r.	31.12.2025r.
płynności krótkoterminowej LCR	1 415,54%	952,98%	605,26%	564,08%	

## 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 długoterminow ej NSFR	31.12.2024r	31.03.2025r.	30.06.2025r.	30.09.2025r.	31.12.2025r.
	189,99%	207,70%	173,26%	174,93%	

**Zarząd RBS w Lututowie**

ZARZĄD  
Rejonowego Banku Spółdzielczego  
w Lututowie

