

Lututów dnia, 24.04.2026r.

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 31.03.2026r.

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	31.12.2025r.	31.03.2026r.	30.06.2026r.	30.09.2026r.	31.12.2026r.
zł.	196 426	196 277			
EURO	46 473	45 759			
Kurs EURO	4,2267	4,2894			

Suma bilansowa

Bank posiada następujący poziom sumy bilansowej:

(w tys. zł.)

Suma bilansowa	31.12.2025r.	31.03.2026r.	30.06.2026r.	30.09.2026r.	31.12.2026r.
	2 504 196	2 532 361			

Depozyty ogółem

Bank posiada następujący poziom depozytów:

(w tys. zł.)

Depozyty	31.12.2025r.	31.03.2026r.	30.06.2026r.	30.09.2026r.	31.12.2026r.
ogółem	2 227 429	2 257 203			

Kredyty ogółem

Bank posiada następujący poziom kredytów:

(w tys. zł.)

Kredyty	31.12.2025r.	31.03.2026r.	30.06.2026r.	30.09.2026r.	31.12.2026r.
ogółem	905 044	892 631			

Wynik finansowy netto

Bank osiągnął następujące wyniki finansowe netto:

(w tys. zł.)

Wynik finansowy netto	31.12.2025r.	31.03.2026r.	30.06.2026r.	30.09.2026r.	31.12.2026r.
	36 563	4 633			

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 3,5 pp. tj. razem 11,5%.

Uwzględniając wymagany poziom łącznego współczynnika kapitałowego i konieczność zachowania poziomu ostrożnościowego Bank wyznaczył wewnętrzny poziom łącznego współczynnika kapitałowego wynoszący min. 15,0%.

Bank posiada następujący łączny współczynnik kapitałowy:

Łączny współczynnik kapitałowy	31.12.2025r.	31.03.2026r.	30.06.2026r.	30.09.2026r.	31.12.2026r.
	22,63%	22,76%			

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	31.12.2025r.	31.03.2026r.	30.06.2026r.	30.09.2026r.	31.12.2026r.
	552,44%	502,98%			

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	31.12.2025r.	31.03.2026r.	30.06.2026r.	30.09.2026r.	31.12.2026r.
	183,45%	185,51%			

Zarząd RBS w Lututowie

ZARZĄD
Rajonowego Banku Spółdzielczego
w Lututowie

