

Lututów dnia, 24.07.2026r.

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 30.06.2026r.

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	231 421		
EURO	46 473	45 759	53 865		
Kurs EURO	4,2267	4,2894	4,2963		

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	2 560 916		

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	2 281 898		

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	906 819		

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	9 060		

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	31.12.2025r.	31.03.2026r.	30.06.2026r.	30.09.2026r.	31.12.2026r.
współczynnik kapitałowy	22,63%	22,76%	26,34%		

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	31.12.2025r.	31.03.2026r.	30.06.2026r.	30.09.2026r.	31.12.2026r.
krótkoterminowej LCR	552,44%	502,98%	520,99%		

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%	178,46%		

Zarząd RBS w Lututowie