



La Cassa

di Ravenna S.p.A.

Privata e Indipendente dal 1840

LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.
30 GIUGNO 2026

1. PROSPETTI CONTABILI

1.1 STATO PATRIMONIALE LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.

(Importi in unità di euro)

	Voci dell'attivo	30.06.2026	31.12.2025
10	CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE	910.982.927	781.412.706
20	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	143.524.793	157.623.461
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	8.145.384	7.976.193
	b) attività finanziarie designate al fair value	0	0
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	135.379.409	149.647.268
30	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA	575.467.337	693.260.402
40	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	3.821.327.551	3.710.748.071
	a) crediti verso banche	156.010.100	164.983.575
	b) crediti verso clientela	3.665.317.451	3.545.764.496
50	DERIVATI DI COPERTURA	690.800	543.119
70	PARTECIPAZIONI	272.592.358	273.205.482
80	ATTIVITA' MATERIALI	89.029.245	88.018.264
90	ATTIVITA' IMMATERIALI	3.299	6.257
	di cui:		
	- avviamento		
100	ATTIVITA' FISCALI	44.865.306	45.181.504
	a) correnti	1.016.934	1.238.036
	b) anticipate	43.848.372	43.943.468
120	ALTRE ATTIVITA'	148.354.217	148.727.784
	TOTALE DELL'ATTIVO	6.006.837.833	5.898.727.050

(Importi in unità di euro)

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30.06.2026	31.12.2025
10	PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	5.150.743.694	5.158.373.604
	a) debiti verso banche	336.398.936	271.421.891
	b) debiti verso la clientela	3.907.201.692	3.948.969.114
	c) titoli in circolazione	907.143.066	937.982.599
20	PASSIVITA' FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE	88.382	203.694
40	DERIVATI DI COPERTURA	360.554	121.927
60	PASSIVITA' FISCALI	9.534.167	9.497.967
	a) correnti	0	0
	b) differite	9.534.167	9.497.967
80	ALTRE PASSIVITA'	207.297.955	103.233.122
90	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	3.042.964	3.179.108
100	FONDI PER RISCHI E ONERI:	14.461.106	14.449.010
	a) impegni e garanzie rilasciate	3.497.259	2.661.585
	b) quiescenza e obblighi simili	254.785	264.133
	c) altri fondi per rischi e oneri	10.709.062	11.523.292
110	RISERVE DA VALUTAZIONE	17.375.671	16.999.266
140	RISERVE	66.750.585	52.087.040
150	SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	128.221.212	128.272.837
160	CAPITALE	374.063.500	374.063.500
170	AZIONI PROPRIE	(662.097)	(4.377.845)
180	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO (+/-)	35.560.139	42.623.820
	TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	6.006.837.833	5.898.727.050

1.2 CONTO ECONOMICO SEPARATO LA CASSA DI RAVENNA S. P. A.

(Importi in unità di euro)

		30.06.2026	30.06.2025	var % 2026/2025
10	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	66.367.413	69.669.552	-4,74
20	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	(23.866.400)	(30.660.186)	-22,16
30	MARGINE INTERESSE	42.501.013	39.009.366	8,95
40	COMMISSIONI ATTIVE	33.049.401	29.538.340	11,89
50	COMMISSIONI PASSIVE	(3.071.837)	(2.459.099)	24,92
60	COMMISSIONI NETTE	29.977.564	27.079.241	10,70
70	DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI	28.912.719	26.126.799	10,66
80	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI NEGOZIAZIONE	517.247	263.400	96,37
90	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI COPERTURA	2.433	(26.223)	
100	UTILI / PERDITE DA CESSIONE O RIACQUISTO DI:	2.305.123	2.483.261	-7,17
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.171.738	1.030.006	110,85
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	73.609	1.453.255	-94,93
	c) passività finanziarie	59.776	0	
110	RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	(10.057.021)	(1.286.812)	681,55
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	0	0	
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(10.057.021)	(1.286.812)	681,55
120	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	94.159.078	93.649.032	0,54
130	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER PER RISCHIO DI CREDITO DI:	(7.298.588)	(9.355.577)	-21,99
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(7.307.185)	(9.372.512)	-22,04
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	8.597	16.935	-49,24
140	UTILI/PERDITE DA MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI	(43.955)	(1.116.959)	-96,06
150	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	86.816.535	83.176.496	4,38
160	SPESE AMMINISTRATIVE	(50.858.431)	(47.117.721)	7,94
	a) spese per il personale	(28.643.919)	(27.348.321)	4,74
	b) altre spese amministrative	(22.214.512)	(19.769.400)	12,37
170	ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI	(2.035.034)	(1.273.463)	59,80
	a) impegni e garanzie rilasciate	(835.674)	585.966	
	b) altri accantonamenti netti	(1.199.360)	(1.859.429)	-35,50
180	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' MATERIALI	(2.407.561)	(2.290.301)	5,12
190	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' IMMATERIALI	(2.958)	(6.778)	-56,36
200	ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE	9.704.081	8.827.298	9,93
210	COSTI OPERATIVI	(45.599.903)	(41.860.965)	8,93
220	UTILI(PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI	282.377	(134.475)	
250	UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI	31.690	27.020	17,28
260	UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE LORDO DI IMPOSTE	41.530.699	41.208.076	0,78
270	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO DELL'OPERATIVITA' CORRENTE	(5.970.560)	(7.061.867)	-15,45
280	UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	35.560.139	34.146.209	4,14
300	UTILE D'ESERCIZIO	35.560.139	34.146.209	4,14

PRINCIPALI INDICATORI PATRIMONIALI ED ECONOMICI LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.

DATI PATRIMONIALI <i>(migliaia di euro)</i>	30.06.2026	30.06.2025
Raccolta diretta da clientela	4.652.305	4.598.597
Raccolta indiretta	6.776.396	5.918.477
Totale Raccolta	11.428.701	10.517.074
Impieghi economici netti verso clientela	2.902.735	2.721.141
Totale mezzi propri	585.749	570.172

COEFFICIENTI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	30.06.2026	30.06.2025
CET 1 Ratio	26,13%	26,24%
Total Capital Ratio	27,04%	27,19%

COEFFICIENTI PATRIMONIALI CONSOLIDATI	30.06.2026	30.06.2025
CET 1 Ratio	21,08%	21,14%
Total Capital Ratio	21,90%	22,39%