



**La Cassa**  
di Ravenna S.p.A.  
Privata e Indipendente dal 1840

**LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.**

**30 GIUGNO 2019**

**Capogruppo del Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna**

# 1 PROSPETTI CONTABILI

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

(Importi in unità di euro)

	Voci dell'attivo	30.06.2019	31.12.2018
10	CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE	<b>323.093.784</b>	<b>23.289.674</b>
20	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	<b>130.369.539</b>	<b>129.537.558</b>
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	8.661.097	8.466.289
	b) attività finanziarie designate al fair value		
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	121.708.442	121.071.268
30	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA	<b>863.969.601</b>	<b>1.038.159.952</b>
40	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	<b>4.262.555.604</b>	<b>4.442.784.664</b>
	a) crediti verso banche	723.470.408	950.693.743
	b) crediti verso clientela	3.539.085.196	3.492.090.920
70	PARTECIPAZIONI	<b>230.946.924</b>	<b>230.620.443</b>
80	ATTIVITA' MATERIALI	<b>74.182.387</b>	<b>60.277.431</b>
90	ATTIVITA' IMMATERIALI	<b>43.668</b>	<b>39.764</b>
	di cui:		
	- avviamento		
100	ATTIVITA' FISCALI	<b>80.409.271</b>	<b>81.604.037</b>
	a) correnti	7.104.933	5.457.691
	b) anticipate	73.304.338	76.146.346
120	ALTRE ATTIVITA'	<b>86.012.972</b>	<b>94.658.327</b>
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>6.051.583.750</b>	<b>6.100.971.850</b>

	<b>PASSIVO</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
10	PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	<b>5.419.727.361</b>	<b>5.466.326.030</b>
	a) debiti verso banche	445.345.710	503.855.215
	b) debiti verso la clientela	4.242.843.647	4.229.069.330
	c) titoli in circolazione	731.538.004	733.401.485
20	PASSIVITA' FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE	<b>1.490.307</b>	<b>935.004</b>
30	PASSIVITA' FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE	<b>22.881.656</b>	<b>23.958.167</b>
60	PASSIVITA' FISCALI	<b>1.766.020</b>	<b>1.150.676</b>
	a) correnti		
	b) differite	1.766.020	1.150.676
80	ALTRE PASSIVITA'	<b>126.810.362</b>	<b>130.916.953</b>
90	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	<b>5.522.059</b>	<b>5.245.929</b>
100	FONDI PER RISCHI E ONERI:	<b>8.927.997</b>	<b>10.763.018</b>
	a) impegni e garanzie rilasciate	3.113.965	3.652.283
	a) quiescenza e obblighi simili	588.627	787.135
	b) altri fondi per rischi e oneri	5.225.405	6.323.600
110	RISERVE DA VALUTAZIONE	<b>1.979.762</b>	<b>(673.023)</b>
140	RISERVE	<b>(9.348.530)</b>	<b>(16.337.087)</b>
150	SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	<b>128.524.807</b>	<b>128.533.971</b>
160	CAPITALE	<b>343.498.000</b>	<b>343.498.000</b>
170	AZIONI PROPRIE	<b>(11.586.127)</b>	<b>(11.668.942)</b>
180	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO (+/-)	<b>11.390.076</b>	<b>18.323.155</b>
	<b>TOTALE DEL PASSIVO</b>	<b>6.051.583.750</b>	<b>6.100.971.850</b>

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

(Importi in unità di euro)

		30.06.2019	30.06.2018
10	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	41.534.853	39.811.378
20	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	(10.242.053)	(9.714.713)
<b>30</b>	<b>MARGINE INTERESSE</b>	<b>31.292.800</b>	<b>30.096.665</b>
40	COMMISSIONI ATTIVE	29.433.602	24.176.963
50	COMMISSIONI PASSIVE	(2.817.741)	(2.090.069)
<b>60</b>	<b>COMMISSIONI NETTE</b>	<b>26.615.861</b>	<b>22.086.893</b>
70	DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI	9.174.771	8.750.274
80	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI NEGOZIAZIONE	(52.683)	345.709
90	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI COPERTURA		
100	UTILI / PERDITE DA CESSIONE O RIACQUISTO DI:	<b>3.116.733</b>	<b>1.912.752</b>
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	220.032	712.513
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.896.694	1.963.091
	c) passività finanziarie	7	(762.851)
110	RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	<b>(240.180)</b>	<b>693.455</b>
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	143.812	421.022
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(383.992)	272.433
<b>120</b>	<b>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	<b>69.907.302</b>	<b>63.885.749</b>
130	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER PER RISCHIO DI CREDITO DI:	<b>(19.743.512)</b>	<b>(13.579.343)</b>
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(19.615.137)	(13.076.449)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(128.376)	(502.893)
140	UTILI/PERDITE DA MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI	(686.653)	
<b>150</b>	<b>RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>49.477.136</b>	<b>50.306.406</b>
160	SPESE AMMINISTRATIVE	<b>(40.958.110)</b>	<b>(41.775.716)</b>
	a) spese per il personale	(22.376.897)	(22.492.754)
	b) altre spese amministrative	(18.581.213)	(19.282.962)
170	ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI	<b>7.505</b>	<b>(262.579)</b>
	a) impegni e garanzie rilasciate	538.318	(83.561)
	b) altri accantonamenti netti	(530.813)	(179.019)
180	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' MATERIALI	<b>(2.376.168)</b>	<b>(1.277.812)</b>
190	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' IMMATERIALI	<b>(9.945)</b>	<b>(5.113)</b>
200	ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE	<b>7.587.649</b>	<b>6.803.368</b>
<b>210</b>	<b>COSTI OPERATIVI</b>	<b>(35.749.069)</b>	<b>(36.517.852)</b>
250	UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI	<b>2.768</b>	<b>133.242</b>
<b>260</b>	<b>UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE LORDO DI IMPOSTE</b>	<b>13.730.835</b>	<b>13.921.796</b>
270	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO DELL'OPERATIVITA' CORRENTE	<b>(2.340.759)</b>	<b>(2.800.436)</b>
<b>280</b>	<b>UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE</b>	<b>11.390.076</b>	<b>11.121.360</b>
<b>300</b>	<b>UTILE D' ESERCIZIO</b>	<b>11.390.076</b>	<b>11.121.360</b>

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

<b>DATI PATRIMONIALI (migliaia di euro)</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>Var.%</b>
Raccolta diretta da clientela	3.651.203	3.272.010	11,59
Raccolta indiretta - amministrata	2.463.370	2.390.320	3,06
Raccolta indiretta - gestita	2.435.108	2.366.283	2,91
Impieghi economici netti verso clientela	2.808.545	2.752.290	2,04
Totale mezzi propri	453.068	439.701	3,04

<b>COEFFICIENTI PATRIMONIALI</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
CET 1 Ratio	15,45%	15,35%
Total Capital Ratio	18,47%	19,37%