



La Cassa
di Ravenna S.p.A.

Privata e Indipendente dal 1840

LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.

30 GIUGNO 2020

Capogruppo del Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna

1 PROSPETTI CONTABILI

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

(Importi in unità di euro)

	Voci dell'attivo	30.06.2020	31.12.2019
10	CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE	506.634.204	212.230.321
20	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	178.695.738	140.360.942
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	9.409.446	9.399.383
	b) attività finanziarie designate al fair value		
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	169.286.293	130.961.559
30	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA	1.030.342.807	1.088.010.128
40	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	4.398.241.508	3.982.735.331
	a) crediti verso banche	748.070.960	594.324.993
	b) crediti verso clientela	3.650.170.548	3.388.410.338
70	PARTECIPAZIONI	238.876.864	238.787.772
80	ATTIVITA' MATERIALI	70.091.565	72.041.379
90	ATTIVITA' IMMATERIALI	22.039	32.486
	di cui:		
	- avviamento		
100	ATTIVITA' FISCALI	74.103.327	76.597.728
	a) correnti	505.338	1.439.918
	b) anticipate	73.597.990	75.157.810
120	ALTRE ATTIVITA'	84.783.396	75.715.282
	Totale dell'attivo	6.581.791.449	5.886.511.370

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30.06.2020	31.12.2019
10	PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	5.928.936.364	5.276.635.948
	a) debiti verso banche	1.410.309.255	413.587.325
	b) debiti verso la clientela	3.807.476.326	4.137.753.628
	c) titoli in circolazione	711.150.783	725.294.994
20	PASSIVITA' FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE	1.404.760	1.332.423
30	PASSIVITA' FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE	21.455.594	22.770.075
60	PASSIVITA' FISCALI	1.151.746	1.643.483
	a) correnti		
	b) differite	1.151.746	1.643.483
80	ALTRE PASSIVITA'	132.663.069	94.673.894
90	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	4.572.559	5.204.817
100	FONDI PER RISCHI E ONERI:	9.439.209	8.597.853
	a) impegni e garanzie rilasciate	3.007.392	2.573.105
	a) quiescenza e obblighi simili	491.418	508.393
	b) altri fondi per rischi e oneri	5.940.399	5.516.355
110	RISERVE DA VALUTAZIONE	833.577	1.335.786
140	RISERVE	9.737.501	(9.348.530)
150	SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	128.782.570	128.782.570
160	CAPITALE	343.498.000	343.498.000
170	AZIONI PROPRIE	(10.409.608)	(7.700.979)
180	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO (+/-)	9.726.108	19.086.031
	Totale del passivo e del patrimonio netto	6.581.791.449	5.886.511.370

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

(Importi in unità di euro)

		30.06.2020	30.06.2019
10	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	38.749.391	41.534.853
20	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	(9.797.747)	(10.242.053)
30	MARGINE INTERESSE	28.951.643	31.292.800
40	COMMISSIONI ATTIVE	24.517.760	29.433.602
50	COMMISSIONI PASSIVE	(2.007.734)	(2.817.741)
60	COMMISSIONI NETTE	22.510.027	26.615.861
70	DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI	9.080.812	9.174.771
80	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI NEGOZIAZIONE	(76.440)	(52.683)
90	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI COPERTURA		
100	UTILI / PERDITE DA CESSIONE O RIACQUISTO DI:	6.392.679	3.116.733
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.477.878	220.032
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.910.408	2.896.694
	c) passività finanziarie	4.392	7
110	RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	(923.165)	(240.180)
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	201.701	143.812
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(1.124.866)	(383.992)
120	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	65.935.556	69.907.302
130	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER PER RISCHIO DI CREDITO DI:	(16.523.724)	(19.743.512)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(16.088.517)	(19.615.137)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(435.207)	(128.376)
140	UTILI/PERDITE DA MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI	(519.640)	(686.653)
150	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	48.892.192	49.477.136
160	SPESE AMMINISTRATIVE	(40.967.698)	(40.958.110)
	a) spese per il personale	(22.102.331)	(22.376.897)
	b) altre spese amministrative	(18.865.367)	(18.581.213)
170	ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI	(2.020.252)	7.505
	a) impegni e garanzie rilasciate	(434.288)	538.318
	b) altri accantonamenti netti	(1.585.964)	(530.813)
180	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' MATERIALI	(2.218.633)	(2.376.168)
190	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' IMMATERIALI	(10.447)	(9.945)
200	ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE	7.732.893	7.587.649
210	COSTI OPERATIVI	(37.484.137)	(35.749.069)
220	UTILI(PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI	(50.498)	
250	UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI	50	2.768
260	UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE LORDO DI IMPOSTE	11.357.607	13.730.835
270	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO DELL'OPERATIVITA' CORRENTE	(1.631.499)	(2.340.759)
280	UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	9.726.108	11.390.076
300	UTILE D' ESERCIZIO	9.726.108	11.390.076

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

DATI PATRIMONIALI (migliaia di euro)	30.06.2020	30.06.2019
Raccolta diretta da clientela	3.754.191	3.651.203
Raccolta indiretta	4.889.681	4.898.477
Totale Raccolta	8.643.872	8.549.680
Impieghi economici netti verso clientela	2.759.915	2.808.545
Totale mezzi propri	472.442	453.068

COEFFICIENTI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	30.06.2020	30.06.2019
CET 1 Ratio	18,07%	15,82%
Total Capital Ratio	19,93%	18,83%

COEFFICIENTI PATRIMONIALI CONSOLIDATI	30.06.2020	30.06.2019
CET 1 Ratio	13,26%	11,19%
Total Capital Ratio	15,74%	14,69%