



La **C**assa
di Ravenna S.p.A.

Privata e Indipendente dal 1840

LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.

30 GIUGNO 2021

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	30.06.2021	31.12.2020
10	CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE	366.142.657	1.036.211.222
20	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	190.360.683	181.866.688
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	7.783.489	8.908.297
	b) attività finanziarie designate al fair value		
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	182.577.194	172.958.392
30	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA	518.720.022	679.545.481
40	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	4.930.540.714	4.297.130.627
	a) crediti verso banche	681.716.972	553.965.521
	b) crediti verso clientela	4.248.823.742	3.743.165.107
70	PARTECIPAZIONI	244.062.016	244.061.813
80	ATTIVITA' MATERIALI	69.082.491	69.366.097
90	ATTIVITA' IMMATERIALI	28.833	32.924
	di cui:		
	- avviamento		
100	ATTIVITA' FISCALI	72.157.029	76.375.916
	a) correnti	5.589.526	6.766.895
	b) anticipate	66.567.503	69.609.021
110	ATTIVITA' NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITA' IN VIA DI DISMISSIONE	3.468.000	-
120	ALTRE ATTIVITA'	79.366.373	133.701.761
	Totale dell'attivo	6.473.928.817	6.718.292.531

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30.06.2021	31.12.2020
10	PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	5.784.188.685	6.098.708.008
	a) debiti verso banche	1.537.345.503	1.832.143.664
	b) debiti verso la clientela	3.725.340.856	3.605.495.802
	c) titoli in circolazione	521.502.327	661.068.542
20	PASSIVITA' FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE	436.296	1.494.895
30	PASSIVITA' FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE	6.257.106	6.312.057
60	PASSIVITA' FISCALI	281.385	1.502.734
	a) correnti		
	b) differite	281.385	1.502.734
80	ALTRE PASSIVITA'	173.263.023	104.353.296
90	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	3.978.820	4.376.819
100	FONDI PER RISCHI E ONERI:	9.212.887	9.806.950
	a) impegni e garanzie rilasciate	3.408.369	3.358.705
	a) quiescenza e obblighi simili	395.376	418.130
	b) altri fondi per rischi e oneri	5.409.143	6.030.115
110	RISERVE DA VALUTAZIONE	(503.087)	1.708.069
140	RISERVE	22.934.701	9.737.501
150	SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	128.918.267	128.994.734
160	CAPITALE	343.498.000	343.498.000
170	AZIONI PROPRIE	(9.728.269)	(9.018.559)
180	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO (+/-)	11.191.004	16.818.026
	Totale del passivo e del patrimonio netto	6.473.928.817	6.718.292.531

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

(Importi in unità di euro)

		30.06.2021	30.06.2020
10	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	41.264.302	38.749.391
20	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	(9.316.409)	(9.797.747)
30	MARGINE INTERESSE	31.947.893	28.951.643
40	COMMISSIONI ATTIVE	27.431.155	24.517.760
50	COMMISSIONI PASSIVE	(2.324.593)	(2.007.734)
60	COMMISSIONI NETTE	25.106.562	22.510.027
70	DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI	6.250.326	9.080.812
80	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI NEGOZIAZIONE	(507.320)	(76.440)
90	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI COPERTURA		
100	UTILI / PERDITE DA CESSIONE O RIACQUISTO DI:	6.759.359	6.392.679
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.992.464	3.477.878
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.763.548	2.910.408
	c) passività finanziarie	3.346	4.392
110	RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	364.352	(923.165)
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	95.022	201.701
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	269.329	(1.124.866)
120	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	69.921.172	65.935.556
130	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER PER RISCHIO DI CREDITO DI:	(15.519.548)	(16.523.724)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(15.433.225)	(16.088.517)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(86.323)	(435.207)
140	UTILI/PERDITE DA MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI	(2.348.722)	(519.640)
150	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	52.052.903	48.892.192
160	SPESE AMMINISTRATIVE	(42.228.028)	(40.967.698)
	a) spese per il personale	(21.975.139)	(22.102.331)
	b) altre spese amministrative	(20.252.889)	(18.865.367)
170	ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI	(326.935)	(2.020.252)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(49.664)	(434.288)
	b) altri accantonamenti netti	(277.272)	(1.585.964)
180	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' MATERIALI	(2.266.522)	(2.218.633)
190	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' IMMATERIALI	(12.631)	(10.447)
200	ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE	7.682.109	7.732.893
210	COSTI OPERATIVI	(37.152.007)	(37.484.137)
220	UTILI(PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI	(51.566)	(50.498)
250	UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI	6.606	50
260	UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE LORDO DI IMPOSTE	14.855.937	11.357.607
270	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO DELL'OPERATIVITA' CORRENTE	(3.664.933)	(1.631.499)
280	UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	11.191.004	9.726.108
300	UTILE D' ESERCIZIO	11.191.004	9.726.108

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

DATI PATRIMONIALI (migliaia di euro)	30.06.2021	30.06.2020
Raccolta diretta da clientela	4.171.502	3.754.191
Raccolta indiretta	5.425.231	4.889.681
Totale Raccolta	9.596.734	8.643.872
Impieghi economici netti verso clientela	2.931.811	2.759.915
Totale mezzi propri	485.120	472.442

COEFFICIENTI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	30.06.2021	30.06.2020
CET 1 Ratio	19,00%	18,07%
Total Capital Ratio	20,95%	19,93%

COEFFICIENTI PATRIMONIALI CONSOLIDATI	30.06.2021	30.06.2020
CET 1 Ratio	13,68%	13,26%
Total Capital Ratio	15,87%	15,74%