



La **C**assa

di Ravenna S.p.A.

Privata e Indipendente dal 1840

**LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.
30 GIUGNO 2022**

1. PROSPETTI CONTABILI

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

(Importi in unità di euro)

	Voci dell'attivo	30.06.2022	31.12.2021
10	CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE	336.942.959	443.514.160
20	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	194.765.526	194.318.869
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	8.101.492	7.746.786
	b) attività finanziarie designate al fair value		
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	186.664.033	186.572.083
30	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA	775.448.908	467.571.843
40	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	5.269.487.822	5.155.884.550
	a) crediti verso banche	634.927.326	620.649.755
	b) crediti verso clientela	4.634.560.496	4.535.234.794
70	PARTECIPAZIONI	244.265.700	244.075.936
80	ATTIVITA' MATERIALI	69.529.185	71.131.844
90	ATTIVITA' IMMATERIALI	67.761	57.285
	di cui:		
	- avviamento		
100	ATTIVITA' FISCALI	72.346.426	67.269.507
	a) correnti	1.696.478	3.722.564
	b) anticipate	70.649.948	63.546.944
110	ATTIVITA' NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITA' IN VIA DI DISMISSIONE	23.295.247	-
120	ALTRE ATTIVITA'	152.904.955	78.882.324
	Totale dell'attivo	7.139.054.488	6.722.706.320

(Importi in unità di euro)

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30.06.2022	31.12.2021
10	PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	6.445.758.633	6.054.453.252
	a) debiti verso banche	1.693.604.672	1.625.504.946
	b) debiti verso la clientela	4.315.742.467	3.970.478.113
	c) titoli in circolazione	436.411.494	458.470.193
20	PASSIVITA' FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE	114.784	268.352
30	PASSIVITA' FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE	3.895.645	4.179.856
60	PASSIVITA' FISCALI	235.917	292.831
	a) correnti		
	b) differite	235.917	292.831
80	ALTRE PASSIVITA'	184.733.071	150.587.831
90	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	3.191.566	3.818.335
100	FONDI PER RISCHI E ONERI:	10.616.496	8.784.415
	a) impegni e garanzie rilasciate	5.812.934	2.734.353
	b) quiescenza e obblighi simili	328.069	387.282
	c) altri fondi per rischi e oneri	4.475.493	5.662.780
110	RISERVE DA VALUTAZIONE	(21.900.080)	(3.088.915)
140	RISERVE	727.795	(7.648.272)
150	SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	128.684.908	128.906.014
160	CAPITALE	374.063.500	374.063.500
170	AZIONI PROPRIE	(8.579.164)	(11.603.946)
180	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO (+/-)	17.511.417	19.693.069
	Totale del passivo e del patrimonio netto	7.139.054.488	6.722.706.320

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

(Importi in unità di euro)

	VOCI	30.06.2022	30.06.2021	var % 2022/2021
10	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	43.738.462	41.264.302	6,00
20	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	(6.840.736)	(9.316.409)	-26,57
30	MARGINE INTERESSE	36.897.726	31.947.893	15,49
40	COMMISSIONI ATTIVE	27.327.292	27.431.155	-0,38
50	COMMISSIONI PASSIVE	(2.281.611)	(2.324.593)	-1,85
60	COMMISSIONI NETTE	25.045.681	25.106.562	-0,24
70	DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI	12.669.743	6.250.326	102,71
80	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI NEGOZIAZIONE	246.712	(507.320)	
100	UTILI / (PERDITE) DA CESSIONE O RIACQUISTO DI:	2.327.608	6.759.359	-65,56
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.812.425	3.992.464	-54,60
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	513.765	2.763.548	-81,41
	c) passività finanziarie	1.419	3.346	-57,61
110	RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	(520.256)	364.352	
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	254.562	95.022	
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(774.818)	269.329	
120	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	76.667.213	69.921.172	9,65
130	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER PER RISCHIO DI CREDITO DI:	(14.939.951)	(15.519.548)	-3,73
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(14.815.405)	(15.433.225)	-4,00
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(124.546)	(86.323)	44,28
140	UTILI/PERDITE DA MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI	(4.461)	(2.348.722)	-99,81
150	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	61.722.801	52.052.903	18,58
160	SPESE AMMINISTRATIVE	(43.141.765)	(42.228.028)	2,16
	a) spese per il personale	(22.704.021)	(21.975.139)	3,32
	b) altre spese amministrative	(20.437.743)	(20.252.889)	0,91
170	ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI	(3.055.822)	(326.935)	
	a) impegni e garanzie rilasciate	(3.078.582)	(49.664)	
	b) altri accantonamenti netti	22.760	(277.272)	
180	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' MATERIALI	(2.282.529)	(2.266.522)	0,71
190	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' IMMATERIALI	(15.696)	(12.631)	24,27
200	ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE	8.799.872	7.682.109	14,55
210	COSTI OPERATIVI	(39.695.941)	(37.152.007)	6,85
220	UTILI(PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI	(51.924)	(51.566)	0,69
250	UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI	10.599	6.606	60,45
260	UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE LORDO DI IMPOSTE	21.985.536	14.855.937	47,99
270	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO DELL'OPERATIVITA' CORRENTE	(4.474.119)	(3.664.933)	22,08
280	UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	17.511.417	11.191.004	56,48
300	UTILE D' ESERCIZIO	17.511.417	11.191.004	56,48

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

DATI PATRIMONIALI <i>(migliaia di euro)</i>	30.06.2022	30.06.2021
Raccolta diretta da clientela	4.313.972	4.171.502
Raccolta indiretta	5.081.079	5.425.231
Totale Raccolta	9.395.051	9.596.734
Impieghi economici netti verso clientela	3.168.971	2.931.811
Totale mezzi propri	472.997	485.120

COEFFICIENTI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	30.06.2022	30.06.2021
CET 1 Ratio	18,27%	19,00%
Total Capital Ratio	19,79%	20,95%

COEFFICIENTI PATRIMONIALI CONSOLIDATI	30.06.2022	30.06.2021
CET 1 Ratio	13,26%	13,68%
Total Capital Ratio	15,02%	15,87%