



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	323.093.784	23.289.674
20	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	130.369.539	129.537.558
	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	863.969.601	1.038.159.952
40	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	4.262.555.604	4.442.784.664
	a) crediti verso banche	723.470.408	950.693.743
	b) crediti verso clientela	3.539.085.196	3.492.090.920
70	PARTECIPAZIONI	230.946.924	230.620.443
80	ATTIVITA' MATERIALI	74.182.387	60.277.431
90	ATTIVITA' IMMATERIALI	43.668	39.764
	di cui:		
	- avviamento		
100	ATTIVITA' FISCALI	80.409.271	81.604.037
	a) correnti	7.104.933	5.457.691
	b) anticipate	73.304.338	76.146.346
120	ALTRE ATTIVITA'	86.012.972	94.658.327
	Totale dell'attivo	6.051.583.750	6.100.971.850

	PASSIVO	30.06.2019	31.12.2018
10	PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	5.419.727.361	5.466.326.030
	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	1.490.307	935.004
30	PASSIVITA' FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE	22.881.656	23.958.167
60	PASSIVITA' FISCALI	1.766.020	1.150.676
	a) correnti		
	b) differite	1.766.020	1.150.676
80	ALTRE PASSIVITA'	126.810.362	130.916.953
90	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	5.522.059	5.245.929
100	FONDI PER RISCHI E ONERI:	8.927.997	10.763.018
	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	1.979.762	(673.023)
140	RISERVE	(9.348.530)	(16.337.087)
150	SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	128.524.807	128.533.971
160	CAPITALE	343.498.000	343.498.000
170	AZIONI PROPRIE	(11.586.127)	(11.668.942)
180	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO (+/-)	11.390.076	18.323.155
	TOTALE DEL PASSIVO	6.051.583.750	6.100.971.850

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)
30	MARGINE INTERESSE	31.292.800	30.096.665
40	COMMISSIONI ATTIVE	29.433.602	24.176.963
50	COMMISSIONI PASSIVE	(2.817.741)	(2.090.069)
60	COMMISSIONI NETTE	26.615.861	22.086.893
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:	3.116.733	1.912.752
	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	(240.180)	693.455
	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
120	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	69.907.302	63.885.749
130	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER PER RISCHIO DI CREDITO DI:	(19.743.512)	(13.579.343)
	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)	
150	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	49.477.136	50.306.406
160	SPESE AMMINISTRATIVE	(40.958.110)	(41.775.716)
	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	7.505	(262.579)
	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	(2.376.168)	(1.277.812)
190	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' IMMATERIALI	(9.945)	(5.113)
200	ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE	7.587.649	6.803.368
210	COSTI OPERATIVI	(35.749.069)	(36.517.852)
250	UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI	2.768	133.242
260	UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE LORDO DI IMPOSTE	13.730.835	13.921.796
270	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO DELL'OPERATIVITA' CORRENTE	(2.340.759)	(2.800.436)
280	UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	11.390.076	11.121.360
300	UTILE D' ESERCIZIO	11.390.076	11.121.360

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

DATI PATRIMONIALI <i>(migliaia di euro)</i>	30.06.2019	31.12.2018	Var.%
Raccolta diretta da clientela	3.651.203	3.364.722	8,51
Raccolta indiretta - amministrata	2.463.370	2.322.720	6,06
Raccolta indiretta - gestita	2.435.108	2.385.831	2,07
Impieghi economici netti verso clientela	2.980.439	2.911.245	2,38
Totale mezzi propri	453.068	443.353	2,19

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