



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

LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.

30 GIUGNO 2018

Capogruppo del Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna

1 PROSPETTI CONTABILI

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

(Importi in unità di euro)

	Voci dell'attivo	30.06.2018	31.12.2017
10	CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE	28.850.812	187.848.481
20	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	128.316.160	131.803.407
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	8.713.392	9.362.891
	b) attività finanziarie designate al fair value		
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	119.602.769	122.440.516
30	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA	674.950.221	835.402.538
40	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	4.113.511.198	3.999.474.904
	a) crediti verso banche	761.870.463	614.412.639
	b) crediti verso clientela	3.351.640.735	3.385.062.265
70	PARTECIPAZIONI	226.166.784	225.464.592
80	ATTIVITA' MATERIALI	60.718.502	61.902.702
90	ATTIVITA' IMMATERIALI	49.620	16.442
	di cui:		
	- avviamento		
100	ATTIVITA' FISCALI	85.316.736	74.124.481
	a) correnti	9.943.573	8.159.377
	b) anticipate	75.373.163	65.965.105
			3.350.278
110	ATTIVITA' NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITA' IN VIA DI DISMISSIONE		
120	ALTRE ATTIVITA'	129.981.404	87.010.101
	Totale dell'attivo	5.447.861.438	5.606.397.926

Il dato al 31 dicembre 2017 (determinato secondo lo IAS 39) è ricondotto alle nuove voci contabili secondo le riclassificazioni rese necessarie sulla base dei nuovi criteri di classificazione introdotti dall'IFRS 9, che non comportano, quindi, variazioni in termini di totale attivo.

	PASSIVO	30.06.2018	31.12.2017
10	PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	4.814.486.014	4.907.736.202
	a) debiti verso banche	932.288.401	1.244.057.858
	b) debiti verso la clientela	3.168.939.091	2.964.050.373
	c) titoli in circolazione	713.258.522	699.627.971
20	PASSIVITA' FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE	770.300	795.006
30	PASSIVITA' FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE	33.124.472	40.087.845
60	PASSIVITA' FISCALI	538.516	555.978
	a) correnti		
	b) differite	538.516	555.978
80	ALTRE PASSIVITA'	134.709.259	153.632.580
90	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	5.266.164	5.284.200
100	FONDI PER RISCHI E ONERI:	8.144.518	7.249.206
	a) impegni e garanzie rilasciate	2.044.178	319.846
	a) quiescenza e obblighi simili	825.706	1.049.021
	b) altri fondi per rischi e oneri	5.274.633	5.880.339
110	RISERVE DA VALUTAZIONE	(4.124.454)	(1.251.925)
140	RISERVE	(19.334.616)	13.060.380
150	SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	128.533.971	128.483.807
160	CAPITALE	343.498.000	343.498.000
170	AZIONI PROPRIE	(8.872.066)	(9.636.095)
180	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO (+/-)	11.121.360	16.902.743
	TOTALE DEL PASSIVO	5.447.861.438	5.606.397.926

Il dato al 31 dicembre 2017 (determinato secondo lo IAS 39) è ricondotto alle nuove voci contabili secondo le riclassificazioni rese necessarie sulla base dei nuovi criteri di classificazione introdotti dall'IFRS 9, che non comportano, quindi, variazioni in termini di totale passivo.

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

(Importi in unità di euro)

		30.06.2018	30.06.2017
10	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	39.811.378	41.488.798
20	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	(9.714.713)	(10.472.815)
30	MARGINE INTERESSE	30.096.665	31.015.983
40	COMMISSIONI ATTIVE	24.176.963	23.983.890
50	COMMISSIONI PASSIVE	(2.090.069)	(2.191.260)
60	COMMISSIONI NETTE	22.086.893	21.792.630
70	DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI	8.750.274	8.944.371
80	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI NEGOZIAZIONE	345.709	(148.420)
90	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI COPERTURA		18.481
100	UTILI / PERDITE DA CESSIONE O RIACQUISTO DI:	1.912.752	2.376.357
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	712.513	
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.963.091	2.343.801
	c) passività finanziarie	(762.851)	32.556
110	RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	693.455	(429.755)
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	421.022	35.947
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	272.433	(465.702)
120	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	63.885.749	63.569.647
130	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER PER RISCHIO DI CREDITO DI:	(13.579.343)	(16.190.510)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(13.076.449)	(16.069.165)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(502.893)	(121.345)
140	UTILI/PERDITE DA MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI		
150	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	50.306.406	47.379.138
160	SPESE AMMINISTRATIVE	(41.775.716)	(40.266.455)
	a) spese per il personale	(22.492.754)	(22.201.046)
	b) altre spese amministrative	(19.282.962)	(18.065.409)
170	ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI	(262.579)	(1.434.662)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(83.561)	(1.184.662)
	b) altri accantonamenti netti	(179.019)	(250.000)
180	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' MATERIALI	(1.277.812)	(1.423.459)
190	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' IMMATERIALI	(5.113)	(9.144)
200	ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE	6.803.368	7.353.898
210	COSTI OPERATIVI	(36.517.852)	(35.779.822)
250	UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI	133.242	33
260	UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE LORDO DI IMPOSTE	13.921.796	11.599.348
270	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO DELL'OPERATIVITA' CORRENTE	(2.800.436)	(1.491.383)
280	UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	11.121.360	10.107.965
300	UTILE D' ESERCIZIO	11.121.360	10.107.965

Il dato al 30 giugno 2017 (determinato secondo lo IAS 39) è ricondotto alle nuove voci contabili previste dal 5° aggiornamento della Circolare n. 262 di Banca d'Italia, senza che questo abbia comportato una variazione del risultato di periodo.

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

DATI PATRIMONIALI (migliaia di euro)	30.06.2018	31.12.2017	Var.%
Raccolta diretta da clientela	3.272.010	3.246.831	0,78
Raccolta indiretta - amministrata	2.390.320	2.433.923	- 1,79
Raccolta indiretta - gestita	2.366.283	2.257.047	4,84
Impieghi economici netti verso clientela	2.955.392	3.052.413	- 3,18
Totale mezzi propri	439.701	474.154	- 7,27

COEFFICIENTI PATRIMONIALI	30.06.2018	31.12.2017
CET 1 Ratio	15,26%	14,74%
Total Capital Ratio	19,88%	19,65%