



La Cassa
CASSA DI RISPARMIO
DI RAVENNA S.P.A.

Privata e Indipendente dal 1840

CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.P.A

30 GIUGNO 2017

1. PROSPETTI CONTABILI

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

(Importi in unità di euro)

	VOCI DELL'ATTIVO	30.06.2017	30.06.2016	VAR % 2017/ 16	31.12.2016
10	CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE	34.629.252	83.365.914	-58,46	120.811.193
20	ATTIVITA' FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE	153.257.988	111.294.946	37,70	12.346.987
40	ATTIVITA' FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA	919.918.288	1.370.354.417	-32,87	1.190.321.879
60	CREDITI VERSO BANCHE	603.134.775	788.602.108	-23,52	580.028.184
70	CREDITI VERSO CLIENTELA	3.092.867.089	2.965.442.824	4,30	3.048.109.082
80	DERIVATI DI COPERTURA	259.263	1.067.906	-75,72	516.999
100	PARTECIPAZIONI	251.946.051	245.650.478	2,56	251.568.778
110	ATTIVITA' MATERIALI	63.163.651	65.478.923	-3,54	64.161.677
120	ATTIVITA' IMMATERIALI	21.661	23.276	-6,94	12.012
130	ATTIVITA' FISCALI	50.748.677	63.469.480	-20,04	63.828.219
a)	correnti	7.628.225	18.858.893	-59,55	20.012.502
b)	anticipate	43.120.452	44.610.587	-3,34	43.815.717
	<i>b1) di cui alla Legge 214/2011</i>	<i>36.613.882</i>	<i>38.892.202</i>	<i>-5,86</i>	<i>38.101.308</i>
150	ALTRE ATTIVITA'	111.245.728	89.123.009	24,82	86.471.430
	TOTALE DELL'ATTIVO	5.281.192.423	5.783.873.281	-8,69	5.418.176.440

	VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	30.06.2017	30.06.2016	VAR. % 2017/ 16	31.12.2016
10	DEBITI VERSO BANCHE	1.116.277.576	1.079.491.022	3,41	1.182.456.925
20	DEBITI VERSO CLIENTELA	2.648.752.032	3.068.852.650	-13,69	2.723.806.563
30	TITOLI IN CIRCOLAZIONE	768.032.971	926.543.442	-17,11	860.986.642
40	PASSIVITA' FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE	714.626	1.564.667	-54,33	613.297
50	PASSIVITA' FINANZ. VALUTATE AL FAIR VALUE	36.862.748	36.259.379	1,66	36.225.838
80	PASSIVITA' FISCALI	605.156	1.088.349	-44,40	1.764.764
	a) correnti	-	12.326	n.s	517.258
	b) differite	605.156	1.076.023	-43,76	1.247.506
100	ALTRE PASSIVITA'	178.334.633	141.743.031	25,82	75.227.251
110	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	5.439.216	5.942.015	-8,46	5.672.090
120	FONDI PER RISCHI E ONERI:	6.832.930	7.217.771	-5,33	7.404.696
	a) quiescenza e obblighi simili	1.072.135	1.347.705	-20,45	1.189.487
	b) altri fondi	5.760.795	5.870.066	-1,86	6.215.209
130	RISERVE DA VALUTAZIONE	(2.257.543)	(77.369)	n.s	(773.520)
160	RISERVE	46.363.704	209.109.631	-77,83	209.784.657
170	SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	128.406.504	128.725.423	-0,25	128.154.714
180	CAPITALE	343.498.000	174.660.000	96,67	174.660.000
190	AZIONI PROPRIE (-)	(6.778.095)	(6.778.436)	-0,01	(4.683.329)
200	UTILE D'ESERCIZIO (+/-)	10.107.965	9.531.706	6,05	16.875.852
	TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	5.281.192.423	5.783.873.281	-8,69	5.418.176.440

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

(Importi in unità di euro)

	VOCI	30.06.2017	30.06.2016	VAR. % 2017/16	31.12.2016
10	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	39.865.748	45.271.145	-11,94	88.306.889
20	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	(10.472.816)	(13.479.584)	-22,31	(25.366.291)
30	MARGINE DI INTERESSE	29.392.932	31.791.561	-7,54	62.940.598
40	COMMISSIONI ATTIVE	23.983.890	23.028.196	4,15	48.169.967
50	COMMISSIONI PASSIVE	(2.191.260)	(2.213.241)	-0,99	(4.548.678)
60	COMMISSIONI NETTE	21.792.630	20.814.955	4,70	43.621.289
70	DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI	8.944.371	9.489.262	-5,74	12.306.245
80	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI NEGOZIAZIONE	493.815	209.990	n.s.	511.437
90	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI COPERTURA	18.481	366.255	n.s.	648.893
100	UTILI (PERDITE) DA CESSIONE O RIACQUISTO DI:	2.376.357	2.927.394	-18,82	3.276.390
a)	CREDITI		311.978	n.s.	(1.001.609)
b)	ATTIVITA' FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA	2.343.801	2.525.127	-7,18	4.142.489
c)	ATTIVITA' FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA				
d)	PASSIVITA' FINANZIARIE	32.556	90.290	-63,94	135.510
110	RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITA'/PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE	13.292	39.975	-66,75	(6.213)
120	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	63.031.878	65.639.393	-3,97	123.298.638
130	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER DETERIORAMENTO DI:	(16.837.403)	(21.254.457)	-20,78	(34.183.466)
a)	CREDITI	(14.446.115)	(21.318.332)	-32,24	(33.926.092)
b)	ATTIVITA' FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA	(1.206.626)	(75.690)	n.s.	(466.888)
c)	ATTIVITA' FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA				
d)	ALTRI OPERAZIONI FINANZIARIE	(1.184.662)	139.564	n.s.	209.515
140	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	46.194.475	44.384.936	4,08	89.115.172
150	SPESE AMMINISTRATIVE	(40.266.455)	(39.961.877)	0,76	(80.555.177)
a)	SPESE PER IL PERSONALE	(22.201.046)	(22.150.428)	0,23	(44.300.100)
b)	ALTRI SPESE AMMINISTRATIVE	(18.065.409)	(17.811.449)	1,43	(36.255.076)
160	ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI*	(250.000)	171.641	n.s.	(212.606)
170	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' MATERIALI	(1.423.459)	(1.486.944)	-4,27	(2.986.319)
180	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' IMMATERIALI	(9.144)	(12.793)	-28,52	(24.057)
190	ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE	7.353.898	7.268.832	1,17	14.965.766
200	COSTI OPERATIVI	(34.595.160)	(34.021.141)	1,69	(68.812.394)
240	UTILI / (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI	33	13.749	n.s.	(34.803)
250	UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL LORDO DI IMPOSTE	11.599.348	10.377.544	11,77	20.267.976
260	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO DELL'OPERATIVITA' CORRENTE	(1.491.383)	(845.838)	76,32	(3.392.124)
270	UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	10.107.965	9.531.706	6,05	16.875.852
290	UTILE D'ESERCIZIO	10.107.965	9.531.706	6,05	16.875.852

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

DATI PATRIMONIALI <i>(migliaia di euro)</i>	30/06/2017	30/06/2016	Var.%
Raccolta diretta da clientela	3.153.264	3.012.392	4,68
Raccolta indiretta - amministrata	2.505.529	2.550.259	-1,75
Raccolta indiretta - gestita	2.112.684	1.856.858	13,78
Impieghi economici netti verso clientela	3.092.867	2.965.443	4,30
Totale mezzi propri	509.233	507.143	0,41

COEFFICIENTI PATRIMONIALI	30/06/2017	30/06/2016
CET 1 Ratio	16,77%	16,42%
Total Capital Ratio	22,43%	21,02%