



Relazione e Bilancio

2021

49° esercizio



Raiffeisen Landesbank
Cassa Centrale Raiffeisen
Südtirol / Alto Adige

STATO PATRIMONIALE

VOCI DELL'ATTIVO		31.12.2021	31.12.2020
10	Cassa e disponibilità liquide	974.847.447	537.067.785
20	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	157.035.793	139.502.251
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;	24.633.933	25.454.690
	b) attività finanziarie designate al fair value;	0	0
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	132.401.860	114.047.562
30	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	472.770.915	458.852.367
40	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	5.276.507.402	4.653.804.129
	a) crediti verso banche	2.585.934.081	2.101.774.634
	b) crediti verso clientela	2.690.573.321	2.552.029.495
70	Partecipazioni	26.462.786	32.343.604
80	Attività materiali	14.057.845	14.716.775
90	Attività immateriali	123.934	30.072
	di cui: Avviamento	117.400	0
100	Attività fiscali	6.878.665	10.848.682
	a) Correnti	242.351	3.663.228
	b) Anticipate	6.636.314	7.185.455
120	Altre attività	39.562.018	25.604.519
TOTALE ATTIVO		6.968.246.805	5.872.770.184

STATO PATRIMONIALE

VOCI DEL PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		31.12.2021	31.12.2020
10	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	6.443.721.902	5.401.945.427
	a) debiti verso banche	4.465.692.939	3.598.781.753
	b) debiti verso la clientela	1.152.226.301	1.078.416.102
	c) titoli in circolazione	825.802.662	724.747.572
20	Passività finanziarie di negoziazione	1.127.912	1.444.004
40	Derivati di copertura	1.183.560	2.207.958
60	Passività fiscali	11.056.342	10.163.108
	a) correnti	5.615.510	0
	b) differite	5.440.831	10.163.108
80	Altre passività	38.971.928	25.048.894
90	Trattamento di fine rapporto del personale	3.428.507	3.676.031
100	Fondi per rischi e oneri:	2.803.095	3.134.081
	a) impegni e garanzie rilasciate	2.422.345	2.672.495
	b) quiescenza e obblighi simili	0	0
	c) altri fondi per rischi e oneri	380.750	461.585
110	Riserve da valutazione	21.202.073	26.711.588
	di cui relative ad attività operative cessate	0	0
140	Riserve	177.012.709	149.368.546
	di cui acconti sui dividendi	0	0
160	Capitale	225.000.000	225.000.000
180	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	42.738.777	24.070.547
TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		6.968.246.805	5.872.770.184

CONTO ECONOMICO

VOCI		31.12.2021	31.12.2020
10	Interessi attivi e proventi assimilati	72.690.779	62.220.380
	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	41.963.209	39.801.020
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(30.057.195)	(18.502.760)
30	MARGINE DI INTERESSE	42.633.583	43.717.620
40	Commissioni attive	37.491.726	28.723.259
50	Commissioni passive	(17.370.988)	(11.921.389)
60	COMMISSIONI NETTE	20.120.738	16.801.870
70	Dividendi e proventi simili	1.588.136	2.079.891
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	3.435.893	2.270.404
90	Risultato netto dell'attività di copertura	37.055	(85.033)
100	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	6.921.176	6.208.491
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1)	2.668.274
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	6.953.670	3.558.333
	c) passività finanziarie	(32.494)	(18.116)
110	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	14.087.642	615.751
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	0	0
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	14.087.642	615.751
120	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	88.824.223	71.608.994
130	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(8.648.780)	(9.665.837)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(8.545.420)	(9.728.054)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(103.360)	62.217
140	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(20.125)	0
150	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	80.155.317	61.943.157
160	Spese amministrative:	(41.214.789)	(36.164.233)
	a) spese per il personale	(21.357.666)	(18.876.116)
	b) altre spese amministrative	(19.857.123)	(17.288.117)
170	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	236.691	(720.789)
	a) impegni e garanzie rilasciate	250.151	(611.740)
	b) altri accantonamenti netti	(13.460)	(109.049)
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(824.171)	(821.225)
190	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(26.449)	(104.676)
200	Altri oneri/proventi di gestione	8.721.056	7.073.901
210	COSTI OPERATIVI	(33.107.661)	(30.737.022)
220	Utili (Perdite) delle partecipazioni	7.027.084	1.448.970
250	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(785)	(4.050)
260	UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	54.073.955	32.651.055
270	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(11.335.178)	(8.580.508)
280	UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	42.738.777	24.070.547
300	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	42.738.777	24.070.547

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

	Voci	31.12.2021	31.12.2020
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	42.738.777	24.070.547
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	5.080.311	(1.202.313)
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-
50.	Attività materiali	-	-
60.	Attività immateriali	-	-
70.	Piani a benefici definiti	20.348	(123.549)
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	1.127.919	955.656
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
100.	Coperture di investimenti esteri	-	-
110.	Differenze di cambio	-	-
120.	Coperture dei flussi finanziari	-	-
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(11.738.084)	7.076.646
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(5.509.506)	6.706.441
180.	REDDITIVITÀ COMPLESSIVA (Voce 10+170)	37.229.270	30.776.988

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO 31.12.2021

	Esistenze al 31.12.20	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01.01.21	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 31.12.21	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Reddittività complessiva di esercizio 31.12.21		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria di dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni			Stock options
Capitale:														
a) azioni ordinarie	225.000.000	-	225.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	225.000.000
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve:														
a) di utili	126.238.280	-	126.238.280	24.070.547	(3.937.500)	-	-	-	-	-	-	-	-	146.371.327
b) altre	23.130.265	-	23.130.265	-	-	7.511.117	-	-	-	-	-	-	-	30.641.382
Riserve da valutazione:	26.711.581	-	26.711.581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.509.506)	21.202.075
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utile (Perdita) di esercizio	24.070.547	-	24.070.547	(24.070.547)	-	-	-	-	-	-	-	-	42.738.777	42.738.777
Patrimonio netto	425.150.673	-	425.150.673		(3.937.500)	7.511.117	-		-				37.229.270	465.953.560

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 31.12.2020

	Esistenze al 31.12.19	Modificati saldi apertura	Esistenze al 01.01.20	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 31.12.20	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Redditività complessiva di esercizio 31.12.20		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni			Stock options
Capitale:														
a) azioni ordinarie	225.000.000	-	225.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	225.000.000
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve:														
a) di utili	96.936.241	-	96.936.241	29.302.039	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126.238.280
b) altre	22.095.675	-	22.095.675	-	-	1.034.590	-	-	-	-	-	-	-	23.130.265
Riserve da valutazione:	21.039.739	-	21.039.730	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.671.851	26.711.581
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utile (Perdita) di esercizio	29.302.039	-	29.302.039	(29.302.039)	-	-	-	-	-	-	-	-	24.070.547	24.070.547
Patrimonio netto	394.373.694	-	394.373.685		-	1.034.590	-		-				29.742.398	425.150.673

RENDICONTO FINANZIARIO*Metodo indiretto*

A. ATTIVITA' OPERATIVA	31.12.2021	31.12.2020
1. Gestione	45.531.550	40.998.383
- risultato d'esercizio (+/-)	42.738.777	24.070.547
- plus/minusvalenze su attività/passività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (-/+) con impatto a conto economico (-/+)	(17.523.534)	(2.886.155)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(37.055)	85.033
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	8.648.780	9.665.837
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	850.619	925.901
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	(236.691)	720.789
- imposte e tasse e crediti di imposta non liquidati (+)	11.335.178	8.580.508
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(244.524)	(164.078)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(655.268.090)	(911.333.836)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	18.344.292	653.785
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	(18.354.299)	3.713.609
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(13.918.548)	(117.741.539)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(631.352.053)	(796.695.651)
- altre attività	(9.987.482)	(1.264.039)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	1.043.859.835	867.903.919
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	940.721.385	731.197.173
- passività finanziarie di negoziazione	101.055.090	153.462.778
- passività finanziarie designate al fair value	(316.091)	(222.483)
- altre passività	2.399.451	(16.533.548)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	434.123.295	(2.431.534)
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	5.880.818	-
- vendite di partecipazioni	5.880.818	-
- dividendi incassati su partecipazioni	-	-
- vendite di attività materiali	-	-
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da	(285.552)	(3.078.587)
- acquisti di partecipazioni	-	(2.297.775)
- acquisti di attività materiali	(165.241)	(767.035)
- acquisti di attività immateriali	(120.311)	(13.777)
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	5.595.266	(3.078.587)
C. ATTIVITA' DI PROVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	-	-
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(1.935.898)	6.706.440
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(1.935.898)	6.706.440
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	437.782.663	1.196.320

LEGENDA

(+) generata

(-) assorbita

Riconciliazione

Voci di Bilancio	31.12.2021	31.12.2020
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	537.067.784	535.874.464
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	437.782.663	1.196.320
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	(3.000)	(3.000)
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	974.847.447	537.067.784



Raiffeisen Landesbank
Cassa Centrale Raiffeisen
Südtirol / Alto Adige