

lettera specialsocio

Internet: www.creval.it Email: creval@creval.it

GRUPPO BANCARIO

Credito
Valtellinese 

IL GRUPPO CREDITO VALTELLINESE AMPLIA L'AREA DI INFLUENZA

PERFEZIONATO L'INGRESSO NEL GRUPPO DELLA BANCA REGIONALE SANT'ANGELO

Nel corso del primo semestre dell'esercizio, a seguito della positiva conclusione dell'Offerta Pubblica di Acquisto, è stato perfezionato l'ingresso del Credito Artigiano nel capitale sociale della Banca Regionale Sant'Angelo S.p.A.

La nuova Banca dispone di 61 sportelli dislocati nelle diverse province siciliane ad esclusione di Agrigento; il Gruppo Credito Valtellinese può ora contare in Sicilia su una rete di oltre 130 sportelli.

Il Consiglio di Amministrazione risulta composto da: Luciano Camagni, Nicolò Curella, Miro Fiordi, Sebastiano Misuraca, Carlo Negrini, Antonio Pennisi e Giuseppe Massimo Spatafora.

Ridefinito anche il Collegio Sindacale i cui membri sono ora: Giovanni Licciardi (Presidente), Dario Allegra e Carlo Sorci (Sindaci effettivi), Matteo Diasio e Vincenzo Scala (Sindaci supplenti).

Nella prima riunione del Consiglio di Amministrazione sono stati eletti Nicolò Curella Presidente della Banca e Carlo

Negrini Vice Presidente - Amministratore Delegato.

La Direzione Generale della Banca Regionale Sant'Angelo S.p.A., è stata altresì integrata con la nomina a Vice-Direttore Generale di Mario Ampelio Gerosa, che collaborerà con il Direttore Generale dell'Istituto, Francesco Giacobbi.

L'ingresso della nuova banca nel Gruppo mira a realizzare un'aggregazione con forti valenze strategiche e notevole valore aggiunto, attraverso l'introduzione di prodotti innovativi orientati alla "customer relationship" e la progressiva introduzione di una struttura distributiva multicanale. La Banca Regionale Sant'Angelo potrà rafforzare la propria capacità di intermediazione complessiva, commercializzando l'ampia gamma di prodotti e servizi che il Gruppo è oggi in grado di offrire sia nel settore più tradizionalmente creditizio, sia in quelli complementari (assicurazioni, leasing, finanza d'impresa, etc.) e, più in generale, potendo contare sulle sinergie e sulle economie di scala derivanti



dall'appartenenza ad un Gruppo a presenza interregionale.

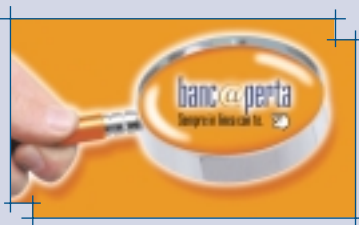
Contemporaneamente attraverso la suddetta operazione è stato altresì raggiunto il controllo indiretto della Leasinggroup Sicilia, società già partecipata al 25,56% dalla Banca Popolare Santa Venera e al 69,31% dalla Banca Regionale Sant'Angelo.

BANC@PERTA FRA LE PRIME CINQUE POSIZIONI NELLA CLASSIFICA SULL'E-FINANCE

La società di consulenza Andersen in collaborazione con Ceradi, l'Istituto di ricerca di impresa della Luiss presieduto da Mario Sarcinelli, ha presentato lo scorso giugno il primo rapporto dell'Osservatorio sul settore dell'E-Finance.

Per quanto riguarda l'home-banking, il Gruppo Credito Valtellinese è risultato fra le prime cinque posizioni su un campione di 60 banche che rappresentano l'85% del totale delle transazioni.

L'importante riconoscimento ottenuto premia gli sforzi compiuti in questi anni per lo sviluppo delle attività di Internet Banking che hanno comportato importanti



interventi sul fronte organizzativo e tecnologico nello sviluppo di una strategia multicanale integrata orientata a soddisfare al meglio le esigenze della Clientela. Proprio in quest'ottica, da inizio agosto, per i titolari del conto in linea Banc@perta è disponibile il nuovo servizio "Brainpower" di analisi tecnica e fondamentale dei mercati finanziari. L'ampio database fornito da questo strumento supporterà l'analisi dei corsi azionari facilitando i Clienti nelle loro scelte di asset allocation.

QUALITA' NEI SERVIZI DI TESORERIA E CASSA AL GRUPPO CREDITO VALTELLINESE

Lo scorso marzo il Comitato Tecnico di Certificazione del CISQ CERT ha confermato che i servizi di Tesoreria per Enti pubblici e privati (oltre 250) erogati dal Credito Valtellinese e dal Credito Artigiano rispettano gli standard definiti dalla norma internazionale UNI EN ISO 9002. La certificazione così ottenuta consolida la reputazione di eccellenza di cui i nostri Istituti godono. Nella stessa direzione sono rivolti i continui miglioramenti di questi servizi veicolati dalle tecnologie d'avanguardia messe a disposizione da Banc@perta.

ATTIVITA' COMMERCIALI

La raccolta consolidata

La componente della provvista rappresentata dalla raccolta diretta da Clientela ha confermato la tendenza espansiva già evidenziata nei passati esercizi attestandosi a 12.805 miliardi di lire, con un progresso del 17,4% rispetto al dato di dicembre 2000 (10.900 miliardi). La raccolta indiretta del Gruppo — costituita dalla sommatoria di risparmio amministrato, risparmio gestito e risparmio assicurativo — si è attestata a fine semestre a 15.492 miliardi, in crescita del 9,1% rispetto ai 14.197 miliardi di fine esercizio precedente. Al 30 giugno 2001 la raccolta globale del Gruppo — formata dalla raccolta diretta e indiretta della clientela — ammonta pertanto a 28.297 miliardi, in crescita del 12,7% rispetto ai 25.098 miliardi di fine dicembre 2000.

Gli impieghi consolidati

Gli impieghi con la Clientela sono stati segnati da un livello significativo di crescita che ha consentito di raggiungere una consistenza complessiva di 10.406 miliardi, con un progresso del 21% rispetto al dato di fine esercizio 2000 (8.600 miliardi).

Patrimonio

Si è conclusa il 15 maggio scorso l'operazione di aumento del capitale sociale connessa all'esercizio dei "warrant Credito Valtellinese 2001" trasformati in misura pressoché integrale (99,80%) in nuove azioni. Il pieno successo dell'operazione di conversione in azioni ha permesso un ulteriore rafforzamento del patrimonio della banca in linea con gli obiettivi di espansione del Gruppo. Dopo le operazioni effettuate sul capitale, il patrimonio netto consolidato del Gruppo ammonta a 823,5 miliardi.

Nuovi prodotti

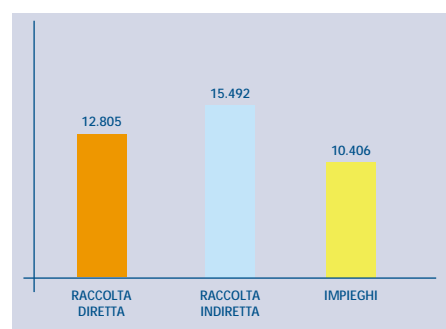
Accanto all'espansione dimensionale per linee esterne, si è ulteriormente sviluppata una correlata strategia sul piano qualitativo volta al continuo miglioramento della capacità di servizio e di assistenza globale alla Clientela.

Sul piano della provvista sono stati approntati prodotti via via più evoluti e diversificati (quali gestioni patrimoniali, fondi comuni di investimento personalizzati, prodotti assicurativi e previdenziali); il tutto con

l'obiettivo di mettere a disposizione del Cliente-risparmiatore opportunità di investimento in grado di soddisfare ogni singola esigenza.

Durante il primo semestre dell'anno il Gruppo ha operato una significativa innovazione del listino dell'offerta, in particolare con riferimento all'area del risparmio gestito, mediante l'introduzione di nuovi prodotti di bancassicurazione e l'ampliamento dell'offerta delle Gestioni Patrimoniali "Personal Fund Plus", arricchite da nuove linee di primari gestori. In questo modo si configurano soluzioni "multigestione" con elevate connotazioni di efficienza e di specializzazione.

RACCOLTA E IMPIEGHI DEL GRUPPO
AL 30-06-2001



Un'ulteriore novità è rappresentata dall'introduzione di nuove linee bilanciate che permettono di avvicinare a questi strumenti anche risparmiatori orientati a gestioni di ridotto importo e con un orizzonte d'investimento di medio periodo. Il comparto bancassicurazione è stato caratterizzato da una profonda revisione della gamma d'offerta, con l'introduzione di nuovi prodotti di gestione, di risparmio e di assistenza. Tra questi spicca per eccellenza "PF+A" (Gestioni Patrimoniali + Assicurazioni). Questo prodotto è di assoluta innovazione in quanto, alle garanzie assicurative e previdenziali tipiche dei prodotti vita, coniuga le caratteristiche di specializzazione e flessibilità proprie di una gestione patrimoniale. Queste peculiarità sono garantite da una gestione attiva multimanagers in cui i capitali raccolti sono investiti in un basket selezionato di fondi assicurativi. Il Cliente può scegliere la ripartizione del capitale versato tra più linee coerentemente col proprio profilo di rischio e fabbisogno futuro. La dinamicità, di cui il Cliente gode, è assicurata dalla possibilità di variare, gratuitamente, per un massimo di tre modifiche annue, la ripartizione del capitale nelle iniziali linee d'investimento in funzione delle prospettive dei mercati finanziari.

Tra gli altri prodotti "tradizionali", ma sempre connotati da un alto valore aggiunto spiccano:

"Global Index Serie IX", una nuova emissione di polizze index-linked legate alla rivalutazione degli indici di alcune fra le principali piazze finanziarie mondiali garantendo sia i vantaggi propri dei contratti assicurativi a premio unico, sia un rendimento minimo garantito.

"Linea Protezione Personale", la nuova gamma di servizi di assistenza e assicurativi riservati in esclusiva ai clienti del Gruppo, che prevede quattro soluzioni complementari, complete e convenienti: "Protezione Globale", una polizza che assicura l'assistenza medica a casa ed in viaggio 24 ore su 24 al singolo e a tutta la famiglia in tutto il mondo; "Conto Sicuro", una polizza infortuni che garantisce una somma di denaro pari al saldo del conto corrente e/o degli altri rapporti assicurati; "Assistenza 24", che oltre a fornire prestazioni integrative rispetto alla "Protezione Globale", garantisce la copertura per furto, scippo e rapina; "Assistenza Motori", una polizza di assistenza valida in tutta Europa 24 ore su 24, per tutti i veicoli della famiglia.

"Global Salute", una copertura assicurativa riservata in esclusiva ai clienti titolari di "PF+A", "Global Unit" e "Global Valore" di importo superiore a valori predeterminati, articolata in due sezioni, rimborso spese mediche ed infortuni.

ULTERIORE ESPANSIONE DELLA RETE DEL GRUPPO

Nel primo semestre dell'anno la rete distributiva del Gruppo si è incrementata attestandosi a fine giugno a 288 unità. Oltre all'ingresso della Banca Regionale Sant'Angelo con le sue 61 dipendenze, le nuove aperture hanno riguardato, per la capogruppo Credito Valtellinese, l'agenzia di Cassano Magnago (VA), Colorina (SO) e di Osnago (LC); per il Credito Artigiano l'agenzia 11 di Roma, Bollate (MI), Lesmo (MI) e Meda (MI); per la Banca Popolare Santa Venera l'agenzia di Riposto (CT), Sant'Agata Li Battiati (CT), Trecastagni (CT) — a seguito del trasferimento dell'agenzia di Ucria (CT) — e l'agenzia di San Giovanni La Punta (CT); per la Cassa San Giacomo la dipendenza di Grammichele (CT); per la Banca Popolare di Rho l'agenzia di Canegrate (MI); per la Banca dell'Artigianato e dell'Industria l'agenzia 1 di Brescia e la filiale di Gussago (BS).

LINEA BANC@PERTA

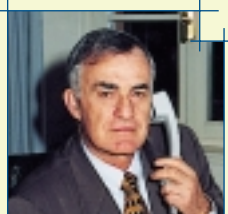
La strategia di diversificazione dei canali distributivi ha consentito il raggiungimento di eccellenti risultati nei servizi offerti dalle diverse forme di banca diretta e di banca virtuale. Al servizio "banc@perta", che rappresenta un importante canale distributivo complementare rispetto alle filiali, hanno aderito a fine giugno 66.575 clienti (58.385 a fine marzo 2001). Il trend di crescita, consolidato negli ultimi mesi, è pari a circa 2.500 nuovi utenti al mese.

Sul fronte dei prodotti innovativi offerti tramite il canale Internet, accanto al continuo miglioramento ed ampliamento della gamma dei servizi della linea banc@perta, è operativo da aprile il nuovo portale di commercio elettronico denominato "@pertacity".

"@pertacity" è una città virtuale, strutturata per agevolare il navigatore ricreando l'ambiente familiare tipico di una città. Infatti, il portale è suddiviso in quartieri, vie, corti che rappresentano le principali categorie di prodotti, servizi ed aree di interesse disponibili, oltre al "Palazzo della Banca", ambito dedicato ai prodotti e servizi offerti dal Gruppo.

Tutte le realtà presenti nel portale vengono accuratamente selezionate secondo rigorosi parametri di serietà ed affidabilità per garantire sempre al Cliente un servizio di alto livello.

Per incentivare l'apertura di attività all'interno di "@pertacity", Bancaperta, in collaborazione con Crypto - società partner specializzata nel campo dell'e-commerce e del web design - ha sviluppato in esclusiva per i Clienti delle Banche del Gruppo l'offerta web@perta per allestire e gestire in autonomia la vetrina o un vero negozio virtuale in Internet. Il sistema di gestione dei pagamenti e i servizi logistici completano l'offerta del portale per i navigatori e i titolari dei negozi.



Renato Bartesaghi



Miro Fiordi



Franco Sala

NUOVO ASSETTO DELLA DIREZIONE GENERALE DEL CREDITO VALTELLINESE

Il Consiglio di Amministrazione del Credito Valtellinese, a seguito del collocamento in quiescenza del Condirettore Generale Rag. Gino Del Marco - cui vanno i sentiti ringraziamenti per l'opera svolta in questi anni all'interno dell'Istituto - ha nominato il Rag. Miro Fiordi Vice Direttore Generale vicario ed il Rag. Franco Sala Vice Direttore Generale.

Il nuovo assetto della Direzione Generale del Credito Valtellinese S. c. a r. l. risulta ora così composto: Renato Bartesaghi - Direttore Generale; Miro Fiordi - Vice Direttore Generale; Franco Sala - Vice Direttore Generale.

GALLERIE D'ARTE

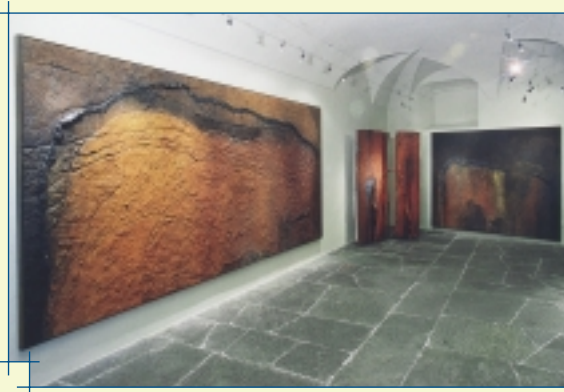
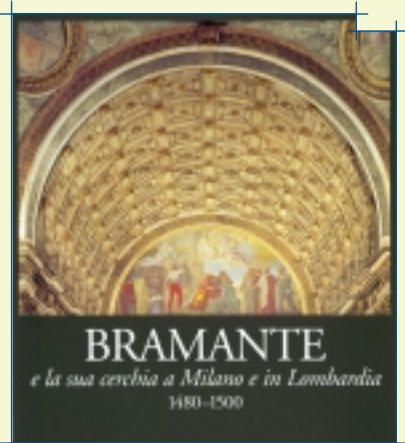
L'esposizione "Bramante e la sua cerchia 1480-1500", organizzata presso la Galleria Gruppo Credito Valtellinese di Milano, è stata promossa dalla Provincia di Milano - Settore Cultura - in collaborazione con la Regione Lombardia - Assessorato alle culture, identità e autonomie della Lombardia.

L'evento ha raggiunto l'obiettivo di presentare con chiarezza ed efficacia

questo importante personaggio nella sua complessità di ruoli: quale architetto, pittore e disegnatore, prendendo in esame le opere più importanti e i rapporti del maestro con la sua scuola. Ciò ha fatto sì che l'ambito dell'indagine si estendesse oltre Milano e la sua provincia, fino a coinvolgere le province del territorio lombardo: Pavia, Lodi, Cremona, Como, Varese, Brescia, Sondrio.

Dall'11 maggio al 16 giugno scorso si è tenuta negli spazi espositivi della Galleria del Credito Valtellinese a Palazzo Sertoli (Sondrio), un'importante esposizione dedicata a Pierre Casé.

Nella mostra intitolata "Atmosfere arcaiche", l'artista ha presentato una rassegna di grande qualità e sensibilità pittorica e dalla profonda emozione narrativa.



BILANCIO SOCIALE 2000

Il Bilancio Sociale è ormai da diversi anni per il Gruppo bancario Credito Valtellinese strumento prezioso e irrinunciabile per esprimere e valorizzare pienamente la propria concezione dell'attività d'impresa. Per questo motivo per l'edizione del 2000 è stato introdotto un breve questionario di valutazione per i lettori.

La compilazione di quest'ultimo può essere effettuata direttamente sull'home page del Gruppo, oppure utilizzando il modulo disponibile insieme al Bilancio Sociale presso tutte le filiali del Gruppo.

Le osservazioni pervenute diverranno un importante punto di partenza per innovare la prossima edizione di questo importante documento.



PF+A

GESTIONE PATRIMONIALE, PREVIDENZA E PROTEZIONE PERSONALE IN

UNA FORMULA UNICA.

Investi su una formula davvero unica. PF+A rappresenta infatti una evoluzione assoluta poiché unisce ai vantaggi di una gestione patrimoniale diversificata, tutti i benefici propri delle polizze assicurative. Sottoscrivendo PF+A non tuteli solo il

tuo capitale, ma anche la tua salute, la tua famiglia, il tuo futuro. Se desideri ulteriori informazioni visita una delle filiali del Gruppo bancario Credito Valtellinese, oppure i nostri siti internet agli indirizzi www.creval.it o www.globalassicurazioni.it



Credito Valtellinese, Credito Artigliano, Banca Popolare Santa Venera, Cassa San Giacomo, Banca Popolare di Rho, Banca dell'Artigianato e dell'Industria, Bancaperta

GRUPPO BANCARIO
Credito Valtellinese  **Global Assicurazioni**

BANCA E ASSICURAZIONE FINALMENTE INSIEME

PER INFORMAZIONI INVIARE IL TAGLIANDO A: GRUPPO CREDITO VALTELLINESE, SERVIZIO MARKETING - PIAZZA QUADRIVIO, 8 23100 SONDRIO
 OPPURE INVIARE VIA EMAIL ALL'INDIRIZZO: bancainlinea@creval.it

cognome nome

via n°

cap città

prov tel

desidero ricevere informazioni su: PF+A altro (specificare)