

lettera specialsocio

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

GRUPPO BANCARIO

Credito
Valtellinese 

NASCE JULIUS BAER CREVAL PRIVATE BANKING

Il Gruppo bancario Credito Valtellinese e Julius Baer Holding SA hanno sottoscritto un accordo finalizzato alla creazione di una joint venture nel settore del private banking in Italia. La società comune, denominata Julius Baer Creval Private Banking S.p.A., nasce dalla trasformazione della mission operativa e della ragione sociale della Banca Popolare di Rho S.p.A.; avrà sede a Milano e offrirà in Italia servizi nel settore del private banking. Il progetto prevede che la partecipazione di maggioranza della nuova banca, operativa entro i primi mesi del 2003, sarà detenuta da Julius Baer. Nella nuova realtà confluiranno i principali

Julius Bär

CREVAL 

punti di forza di entrambi i partner al fine di offrire prodotti e servizi di alto profilo qualitativo sull'importante mercato italiano del private banking. Julius Baer Creval Private Banking S.p.A. rappresenterà infatti una combinazione ideale tra l'efficiente struttura e la posizione di forza sul mercato italiano del Credito Valtellinese e la comprovata e pluriennale esperienza di Julius Baer nel campo del private banking e dell'asset management. Con l'accordo di cooperazione siglato nel settore del private banking si rafforza dunque ulteriormente il rapporto di partnership tra Julius Baer e Credito Valtellinese, che ha già visto le due banche operare insieme con successo da molti anni sul mercato italiano dei fondi d'investimento.

CART@PERTA

In linea con le richieste del mercato e con l'evoluzione tecnologica nel campo degli strumenti di pagamento, il Gruppo Credito Valtellinese ha lanciato, nel corso del secondo semestre 2002, una linea di carte prepagate denominate Cart@perta. Le carte prepagate, rilasciabili anche in assenza di un conto corrente d'appoggio ed utilizzabili con la semplice digitazione del P.I.N., costituiscono uno strumento di pagamento particolarmente comodo e flessibile. Quale elemento estremamente evoluto e di assoluta novità rispetto alla concorrenza, Cart@perta, la carta nominativa ricaricabile in versione modulare del Gruppo, offre elevate opportunità di personalizzazione e, unica nel panorama bancario italiano, aggiunge alle funzionalità tipiche delle carte ricaricabili - pagamento sul circuito Pagobancomat, prelievo da ATM, inquiry e ricarica - un'operatività completa attraverso il canale Internet e una serie di funzionalità aggiuntive, elementi distintivi e qualificanti nel sistema. Per quanto riguarda l'operatività sul Web, attraverso il

canale banc@perta è possibile ricaricare Cart@perta fino alla capienza massima oppure scaricarla, ritrasferendo la disponibilità di contante su un conto corrente d'appoggio. Inoltre, si possono visualizzare il saldo disponibile e l'elenco dei movimenti effettuati. Cart@perta consente di accedere alle apparecchiature self-service del Gruppo in cui è possibile, tra le altre funzionalità, versare contanti ed assegni in conto corrente in modo automatico. Considerata l'elevata capienza della carta, la diffusa capacità di spesa e la possibilità di effettuare più ricariche senza limiti temporali, Cart@perta si pone come un'evoluzione del Bancomat e delle carte di pagamento tradizionali ed offre ampie possibilità di personalizzazione al Cliente.



CREDITO ARTIGIANO ACQUISTA GLI SPORTELLI DELLA BANCA POPOLARE DI RHO

Il Consiglio di Amministrazione del Credito Artigiano - Gruppo Credito Valtellinese - ha deliberato nel mese di gennaio l'acquisizione del ramo di azienda costituente l'attività retail della Banca Popolare di Rho - anch'essa appartenente al Gruppo Credito Valtellinese - nell'ambito di un più ampio progetto strategico e industriale definito a livello di Gruppo. L'operazione è stata attuata il 1° marzo 2003 e ha riguardato cinque agenzie ubicate in provincia di Milano - site nei comuni di Rho e Canegrate - e ha consentito al Credito Artigiano di rafforzare la propria presenza territoriale nell'area dell'alto milanese. Al 31 dicembre 2002, la raccolta complessiva riferita al ramo di azienda oggetto di cessione era pari a 93,3 milioni di euro, dei quali 65,3 milioni di raccolta diretta e 28 milioni di raccolta indiretta, gli impieghi ammontavano a circa 60,4 milioni di euro.

CREDITO VALTELLINESE PROPOSTO DIVIDENDO DI 0,40 EURO, IN CRESCITA DEL 10,7%

Il Consiglio di Amministrazione del Credito Valtellinese ha approvato un piano di riparto dell'utile di esercizio, pari a 26,3 milioni di euro, in crescita del 6,5% rispetto al 2001, che prevede l'assegnazione di un dividendo di 0,4 euro per azione (+10,7% rispetto all'anno precedente). Il rendimento sulla quotazione media di borsa del titolo Credito Valtellinese nel 2002 è pari al 4,75%. L'Assemblea dei Soci è convocata per il prossimo 26 aprile; la data di stacco della cedola è fissata per il 5 maggio 2003, mentre la data di pagamento del dividendo sarà l'8 maggio 2003.

ATTIVITA' COMMERCIALI

Di seguito si riportano i dati consuntivi, al 31 dicembre 2002, riguardanti i principali aggregati patrimoniali ed economici del Gruppo bancario Credito Valtellinese.

La raccolta consolidata

La raccolta diretta ammonta, a fine dicembre 2002, a 7.860,1 milioni di euro in crescita dell'11,4% rispetto alla chiusura dell'esercizio precedente.

La raccolta indiretta, costituita dalla sommatoria di risparmio amministrato, risparmio gestito e risparmio assicurativo, si attesta a 8.496,5 milioni di euro, +9,7% rispetto alla fine di dicembre 2001, confermando il trend di crescita degli ultimi anni, nonostante l'andamento non favorevole dei mercati finanziari. Il risparmio amministrato ammonta a fine esercizio a 4.407,4 milioni di euro, in crescita del 4,2%, il risparmio gestito raggiunge i 3.438,2 milioni di euro, in crescita del 12,1%. Il risparmio assicurativo ha raggiunto i 650,9 milioni di euro, in crescita del 44,9% rispetto allo scorso esercizio. L'aggregato della raccolta indiretta è composto per il 51,9% da risparmio amministrato, per il 40,5% da risparmio gestito e per la restante quota del 7,6% da risparmio assicurativo.

La raccolta globale di Gruppo, formata dalla raccolta diretta e indiretta, ammonta, al 31 dicembre 2002, a 16.356,6 milioni di euro, registrando una crescita su base annua del 10,5%

Gli impieghi consolidati

La consistenza complessiva degli impieghi nei confronti della Clientela ammonta, a fine esercizio 2002, a 6.664,5 milioni di euro con un incremento del 14,3% su base annua. Nonostante lo sviluppo sostenuto degli impieghi, che ha visto le banche del Gruppo attive nell'attività di finanziamento alle piccole e medie imprese, agli artigiani e alle famiglie, il livello di rischiosità dell'aggregato si è mantenuto su livelli al di sotto della media del sistema.

Risultato del periodo

Il Gruppo bancario Credito Valtellinese registra, a fine dicembre 2002, un utile ordinario di 63,1 milioni di euro in crescita del 4,5% rispetto alla chiusura del precedente esercizio. L'utile, al netto delle imposte ammonta invece a 14,8 milioni di

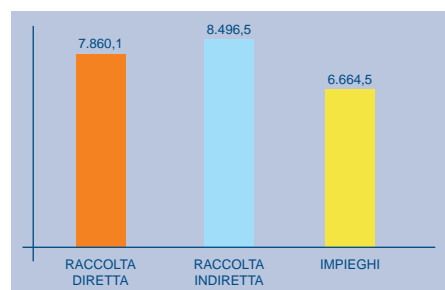
euro rispetto a 21,2 milioni di euro a dicembre 2001, a seguito della riduzione degli utili aventi natura non ricorrente.

Il patrimonio

Il Capitale Sociale, che si è attestato a fine dicembre 2002 a 154 milioni di euro, registra una crescita del 2,6%, legata alla scadenza della prima quota del Prestito Obbligazionario Credito Valtellinese 2% 1999-2004, index-linked, convertibile, cum warrant subordinato.

Successivamente alle operazioni effettuate sul capitale con lo scopo di accrescere la solidità del Gruppo, il patrimonio netto consolidato si è attestato a 441 milioni di euro, in crescita del 2,8% rispetto al dato di fine esercizio precedente.

RACCOLTA E IMPIEGHI DEL
GRUPPO AL 31-12-2002



Dividendo azionisti Credito Artigiano

Il Consiglio di Amministrazione del Credito Artigiano ha approvato un piano di riparto dell'utile di esercizio che prevede l'assegnazione di un dividendo di 0,1165 euro per ogni azione. L'Assemblea degli azionisti è convocata per il prossimo 14 aprile 2003; la data di stacco della cedola è fissata per il 22 aprile 2003, mentre la data di pagamento del dividendo sarà il 25 aprile 2003.

I NUOVI PRODOTTI

Nell'ambito dei servizi via Internet offerti alle aziende, nel secondo semestre 2002 è stato introdotto banc@pertaCBI, un servizio multibanca e multazienda che consente di gestire, attraverso l'ambiente banc@perta, tutti i rapporti intrattenuti dal cliente/azienda con tutti gli istituti di credito italiani e di effettuare le operazioni correlate,

indipendentemente dal numero di banche con cui si opera. banc@pertaCBI prevede, oltre alla tradizionale piena operatività sulle banche del Gruppo, una serie di funzionalità di consultazione e disposizione sulle banche esterne, tra cui interrogazioni di conto corrente, bonifici, disposizioni di incasso, pagamento effetti in scadenza e visualizzazione dossier titoli. In parallelo, è stata sviluppata anche una vantaggiosa versione "light" del servizio che permette di operare, oltre che con le banche del Gruppo, anche con una banca esterna, all'interno di determinati volumi ed ambiti di operatività.

Nel comparto bancassicurazione, oltre alle consuete emissioni di polizze index-linked (Global Index Serie 13, 14 e 15), nel corso del semestre è stata proposta una nuova polizza di tipo "safe unit-linked", denominata Global Sicura 1. Si tratta di un prodotto innovativo poiché, mediante una struttura finanziaria che collega la componente investita in azioni all'andamento dei mercati, da una parte, assicura in ogni caso la restituzione del capitale investito a scadenza, dall'altra, non preclude un'elevata redditività dell'investimento in caso di buon andamento dei mercati borsistici. Per quanto concerne i finanziamenti, nel secondo semestre 2002 sono stati realizzati due nuovi mutui ipotecari, Facileuro Casa - a tasso variabile - ed Euromix Casa - a tasso misto -, destinati all'acquisto o alla ristrutturazione della casa e sviluppati in conformità ai contenuti del "Codice Europeo per i Mutui Casa", che fissa regole standardizzate riguardo l'informativa precontrattuale e la trasparenza dell'offerta. Infine, è stato introdotto FidoUniversità, un prestito personale realizzato per gli studenti del "Corso di Laurea a distanza in Scienze della Formazione Primaria", promosso dalla Fondazione Credito Valtellinese in collaborazione con l'Università Cattolica del Sacro Cuore.

RETE TERRITORIALE DEL GRUPPO: OLTRE 300 SPORTELLI

Nel corso del 2002 la rete territoriale del Gruppo si è incrementata ulteriormente e ha raggiunto a fine dicembre 2002 i 301 sportelli. Per il Credito Valtellinese le filiali sono 83, per il Credito Artigiano 79, a cui si sono aggiunte a marzo 2003 le 5 filiali della Banca Popolare di Rho, per la Banca dell'Artigianato e dell'Industria 4 e il per Credito Siciliano 130. Oltre alle filiali, il Gruppo conta quasi 120.000 contratti internet.

Aperta Fiduciaria

Il 18 dicembre 2002, con lo scopo di ampliare l'offerta di servizi alla clientela privata delle banche territoriali del Gruppo e fornire nuovi strumenti alle strutture di private banking e della finanza d'impresa, è stata costituita Aperta Fiduciaria S.r.l.

La Società, il cui capitale sociale di 50.000 euro è stato interamente sottoscritto da Bancaperta e che diventerà operativa nei primi mesi del 2003, ha per oggetto l'esercizio di tutte le funzioni fiduciarie, l'organizzazione e la revisione contabile di aziende, nonché la rappresentanza degli azionisti e degli obbligazionisti e ogni operazione strettamente necessaria per il raggiungimento degli scopi sociali.

La società potrà, altresì, compiere tutte le attività e funzioni riservate o consentite alle società fiduciarie e di revisione e svolgere ogni altra operazione ritenuta dall'organo amministrativo della società necessaria od opportuna per l'espletamento dei mandati degli incarichi fiduciarie, di organizzazione e di revisione aziendale assunti per conto di terzi, purché non in contrasto con le disposizioni impartite dai competenti Organi preposti alla vigilanza sull'attività fiduciaria e di revisione.

IL GRUPPO CREDITO VALTELLINESE FIRMA UN PROGRAMMA DI EURO MEDIUM TERM NOTE PER 1 MLD DI EURO

Il 28 Gennaio 2003 il Gruppo Credito Valtellinese ha firmato a Londra un programma di Euro Medium Term Note (EMTN) mirato all'emissione di obbligazioni, sia sotto forma pubblica che privata, inclusi i debiti subordinati. Il programma, curato da Caboto IntesaBci, darà accesso al mercato internazionale dei capitali ed è volto a consentire una politica di finanziamento basata su criteri di efficienza e flessibilità assicurando idonee condizioni di equilibrio nella struttura dell'attivo e del passivo. I dealer dell'operazione, oltre a Caboto IntesaBci e alla stessa Bancaperta (la società del Gruppo specializzata nella finanza e nell'internet banking), sono: ABN Amro, Crédit Agricole Indosuez, Deutsche Bank, Dresdner, HSBC, I.C.B.P.I., J.P. Morgan, Merrill Lynch, Natexis, Nomura e UBM. Il programma di EMTN del Gruppo vede come emittenti il Credito Valtellinese, il Credito Artigiano e Bancaperta, per un ammontare complessivo delle emissioni pari ad 1 miliardo di euro.

AL CREDITO VALTELLINESE LA TESORERIA DELL'AMMINISTRAZIONE PROVINCIALE DI SONDRIO

Dopo il Comune di Sondrio, un altro importante risultato per il Credito Valtellinese nel settore della gestione delle tesorerie: l'acquisizione per il 2003 e per la prima volta nella storia della banca, della Tesoreria dell'Amministrazione Provinciale di Sondrio. Si tratta di un obiettivo di particolare significato per la banca, in relazione al prestigio dell'Istituzione Provinciale. Per il Credito Valtellinese, profondamente radicato in provincia di Sondrio per quote di mercato, numero di sportelli, personale impiegato, sostegno alle iniziative culturali e sociali, la gara di assegnazione della tesoreria ha quindi rappresentato un traguardo che va al di là dei pure interessanti flussi di operatività acquisiti, assumendo connotazioni di partnership finanziaria con il più importante ente locale del territorio. Il Credito Valtellinese può contare su elevata esperienza nel comparto delle Tesorerie confermata dalla numerosità delle gestioni, seguite da decenni con competenza, professionalità e verso le quali la banca ha effettuato notevoli investimenti soprattutto di carattere tecnologico.

FONDAZIONE GRUPPO CREDITO VALTELLINESE: QUARTO ANNO DI ATTIVITA'

L'attività della Fondazione Gruppo Credito Valtellinese nel 2002 si è fortemente indirizzata nella promozione di iniziative di elevato valore sociale per la crescita delle risorse umane del territorio.

Per il perseguimento di queste finalità la Fondazione ha promosso: la costituzione di un centro di orientamento ai mestieri e alle professioni "Il Quadrivio", il Corso di Laurea a distanza in Scienze della Formazione Primaria in collaborazione con l'Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano, il Corso di aggiornamento sulla storia della Valtellina per insegnanti e il Corso Caritas Diocesana di formazione psicologica per operatori sociali e del volontariato. Grazie a tali iniziative la Fondazione ha assunto un ruolo rilevante nella formazione sul territorio, contribuendo a dare una risposta alle esigenze espresse dalle nostre comunità.

WIFREDO LAM CUBA – ITALIA, UN PERCORSO

Le gallerie del Gruppo Credito Valtellinese nel secondo semestre del 2002 hanno visto susseguirsi importanti esposizioni. La Fondazione Gruppo Credito Valtellinese in collaborazione con la famiglia Lam ha organizzato, nel centenario della nascita e nel ventennale della morte di Wifredo Lam, un'ampia antologica sull'opera del maestro cubano intitolata "Wifredo Lam: Cuba - Italia, un percorso". La mostra riguarda in particolare il periodo italiano e comprende dipinti, ceramiche e grafiche provenienti dalla famiglia Lam, da collezioni private italiane e straniere e da importanti musei. A partire dalla fine degli anni '50 Lam è stato particolarmente attivo nel nostro Paese e ha sviluppato intensi rapporti con l'ambiente artistico italiano, in particolare con Manzoni, Baj, Crippa e Fontana.

La mostra, che ha riscosso grande successo di critica e di pubblico, è stata allestita al Refettorio delle Stelline di Milano, dove sono stati esposti oltre settanta dipinti dalla fine degli anni '30 al 1980, a palazzo Sertoli e al Museo Civico di Sondrio, dove è stata presentata un'ampia sezione dedicata alla grafica e alla ceramica.





La ricarica via Internet.

Non ho limiti prestabiliti.

Taglio i costi di gestione.

È nata cart@perta. Pensata come l'avresti pensata tu.



Pensa a come vorresti che fosse la tua carta ideale: il massimo in termini di comodità, flessibilità e risparmio. Oggi questa carta c'è: è cart@perta, la nuova carta prepagata ricaricabile del Gruppo bancario Credito Valtellinese. Puoi utilizzarla come una carta bancomat per prelevare e pagare, ma soprattutto puoi gestirla completamente via Internet, attraverso banc@perta, ovunque tu sia, ricaricandola e scaricandola quante volte vuoi, verificandone il saldo e i movimenti. Una carta rivoluzionaria quindi, che ti consente di scegliere in qualsiasi momento di quanto disporre, senza alcun massimale prestabilito e riducendo i costi di gestione. Con cart@perta i limiti li stabilisci tu.

banc@perta

Cart@perta. L'evoluzione delle carte.

GRUPPO BANCARIO
Credito Valtellinese

CREDITO VALTELLINESE, CREDITO ARTIGIANO, CREDITO SICILIANO, B.A.I., BANCAPERTA

www.creval.it

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: FIN+A altro (specificare)