

lettera specialsocio

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

GRUPPO BANCARIO

Credito
Valtellinese



CREDITO VALTELLINESE: ASSEMBLEA STRAORDINARIA DEI SOCI

Il Consiglio di Amministrazione della capogruppo Credito Valtellinese S.c.r.l. ha deliberato la convocazione della Assemblea Straordinaria per il 17 febbraio 2001 alle ore 9.30, in seconda convocazione, presso il Cinema Teatro Pedretti in Sondrio — Piazza Garibaldi, 4. All'ordine del giorno sono previste alcune proposte di modifica dello Statuto sociale; queste ultime riguardano in particolare l'introduzione di un sistema di votazione degli Amministratori per liste, nonché il recepimento della disciplina delle società quotate di cui al D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 85 (cd. legge Draghi), e segnatamente delle disposizioni sulla composizione del Collegio Sindacale, e ciò al fine di assicurare ogni possibile omogeneità in tema di "corporate governance" rispetto alle società quotate organizzate nella forma di società per azioni. All'Assemblea straordinaria verranno inoltre sottoposte alcune proposte di modifica del regolamento delle Assemblee, previsto anche dal Codice di autodisciplina delle società quotate redatto dal "Comitato per la corporate governance delle società quotate", al quale il Credito Valtellinese ha aderito nei primi mesi dello scorso anno. Ai Soci che interverranno all'Assemblea verrà offerto gratuitamente il volume "Cronache di Valtellina e Valchiavenna, 1983-2000".

AL GRUPPO CREDITO VALTELLINESE IL PREMIO GUGGENHEIM

L'11 novembre scorso presso Ca' Gambara, sede dell'Unione Industriali di Venezia, si è svolta la cerimonia di premiazione del Premio Guggenheim 2000 Impresa e Cultura. Questo riconoscimento è nato nel 1997 ed è promosso da Confindustria, ICE, Ministero del Commercio con l'Estero, Philip Morris Europe, Regione Veneto e Il Sole 24 Ore con il patrocinio della Presidenza del Consiglio dei Ministri e del Ministero per i Beni e le Attività Culturali. Tra le aziende vincitrici figura il Gruppo Credito Valtellinese, premiato per aver svolto da oltre un decennio un'intensa attività culturale attraverso la gestione diretta di spazi espositivi e l'ideazione, l'organizzazione e la realizzazione di mostre all'interno di essi. L'opera compiuta negli anni dalle gallerie di Milano e di Sondrio (e più recentemente di Firenze) è stata ritenuta dalla Giuria "il progetto a più alta valenza sociale" tra i quasi 70 presentati. "Il Gruppo"

recita la motivazione "ha promosso e favorito un'ammirevole scelta di iniziative continuative, realizzate nel territorio di riferimento e altrove, che spaziano dalla fotografia, all'arte contemporanea, al collezionismo antico. Particolarmente apprezzabile nell'impegno culturale del sistema di banche che fanno capo al Credito Valtellinese è l'attenzione per le attese del pubblico, la curiosità nei confronti degli artisti sia affermati che emergenti, la tempestività e l'efficacia degli interventi". Il premio è stato ritirato dal Presidente del Credito Valtellinese, avv. Francesco Guicciardi.



LE GESTIONI PATRIMONIALI DEL GRUPPO SUL PODIO DELLA CLASSIFICA DI MILANO FINANZA

Importante risultato per il Gruppo Credito Valtellinese: le gestioni patrimoniali di Bancaperta hanno conquistato infatti il primo posto assoluto nella classifica delle più redditizie gestioni patrimoniali azionarie in fondi, nei primi nove mesi dell'anno, secondo la graduatoria stilata

dal mensile specializzato di Milano Finanza "M".

In particolare, la Linea Azionaria Italia/Euro in Sicav della gestione Personal Fund Plus del Credito Valtellinese ha registrato a fine settembre un incremento del 15,90%, ben 8,50 punti in più rispetto al parametro medio di riferimento, il cosiddetto benchmark.

In un periodo in cui i rendimenti di mercato sono stati condizionati da un andamento incerto dei mercati finanziari, il migliore risultato per quanto riguarda le linee azionarie è stato ottenuto grazie

all'esperienza dei gestori di Bancaperta Spa, la banca che segue l'intero comparto finanziario per conto del Gruppo Credito Valtellinese.

Un ulteriore motivo di soddisfazione per il Gruppo è la considerazione che circa il 70% del patrimonio della linea azionaria premiata è rappresentato da quote dell'Italian Stock Fund (specializzato in investimenti in titoli azionari del mercato italiano), il comparto di Sicav del primario gruppo internazionale Julius Baer, la cui gestione è stata affidata direttamente a Bancaperta.

ALLEANZE E PROGETTI STRATEGICI

Nel secondo semestre del 2000 è proseguita l'attività di integrazione informatica e organizzativa che ha consentito, a partire dal mese di ottobre, la completa estensione del sistema informativo di Gruppo alla Banca Popolare Santa Venera e alla Cassa San Giacomo. Ciò ha significato, tra l'altro, la possibilità per la clientela delle due banche siciliane di poter usufruire di tutti i servizi in Internet della linea `banc@perta`, per operare sui rapporti già in essere con la propria banca. Altre operazioni significative che hanno riguardato banche del gruppo, sono state l'OPA lanciata dal Credito Valtellinese sulla Banca Popolare di Rho, che ha portato la partecipazione ad oltre il 90% del capitale, nonché l'adozione, da parte della Banca dell'Artigianato e dell'Industria di Brescia, del marchio conforme per tipologia e carattere al marchio del Gruppo. Nel settembre scorso si è avuta l'approvazione da parte della Banca d'Italia del progetto di alleanza fra il Credito Valtellinese e la Banca Popolare Sant'Angelo. In ottobre poi le Assemblee dei Soci della Banca Popolare Sant'Angelo e dalla Nuova Banca del Monte Sant'Agata hanno ufficialmente approvato il progetto di scissione, prima fase dell'accordo di alleanza siglato con il Gruppo.

Da questa operazione è nata il 1° gennaio 2001 la Banca Regionale Sant'Angelo che dispone di 61 sportelli dislocati in tutte le provincie siciliane ad eccezione della provincia di Agrigento. Attraverso il lancio di un'Offerta Pubblica di Acquisto da parte del Credito Artigiano, il Gruppo già significativamente radicato nella Sicilia orientale intensificherà la sua presenza anche nelle provincie occidentali rafforzando così il proprio ruolo di importante punto di riferimento per l'economia dell'isola. Nella prospettiva del raggiungimento di nuovi obiettivi di efficacia, redditività ed espansione del business, nel corso del semestre scorso è giunto a conclusione il processo di elaborazione del nuovo Piano Strategico con l'approvazione del documento finale da parte del Consiglio di Amministrazione della capogruppo. L'indirizzo gestionale tracciato nel nuovo piano segna l'evoluzione verso l'e-group – aspetto quest'ultimo legato allo sviluppo di Internet e delle nuove forme di organizzazione che ne discendono – e indirizza l'attività nei settori delle bancassicurazione e della finanza d'impresa e verso la ricerca di alleanze strategiche in ambito europeo.

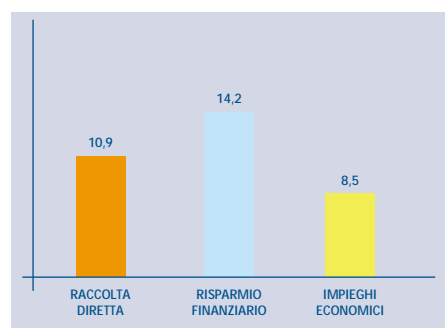
ATTIVITA' COMMERCIALI

I dati provvisori consolidati riguardanti i principali aggregati patrimoniali confermano per il Gruppo Credito Valtellinese il pieno raggiungimento degli obiettivi prefissati.

Raccolta diretta

In costante e progressiva crescita la raccolta diretta dalla clientela del Gruppo bancario Credito Valtellinese – rappresentata da conti correnti, depositi a risparmio, certificati di deposito, prestiti obbligazionari e pronti contro termine – che è arrivata a superare nel suo complesso i 10.900 miliardi.

RACCOLTA E IMPIEGHI DEL GRUPPO
AL 31-12-2000



Risparmio finanziario

La dinamica della raccolta indiretta – costituita dalle gestioni patrimoniali personalizzate, dai fondi comuni di investimento e dai titoli della clientela in deposito ed amministrazione presso le banche del Gruppo – ha manifestato nel secondo semestre 2000 un andamento positivo. La raccolta indiretta del Gruppo si è infatti attestata a 14.200 miliardi. Nel complesso, oltre un terzo dell'aggregato è composto da gestioni patrimoniali personalizzate (oltre 25.000 clienti per un importo globale gestito di oltre 5.000 miliardi).

Impieghi economici

Gli impieghi economici delle banche del Gruppo hanno registrato una dinamica fortemente espansiva. Il relativo totale ha infatti raggiunto il livello di 8.500 miliardi; tale sviluppo ha saputo accompagnarsi ad un puntuale controllo dell'alea di rischio complessiva.

Nuovi prodotti

La costante attenzione riservata allo sviluppo di prodotti e servizi sempre più innovativi e diversificati ha contrassegnato la seconda parte dell'anno. Gli utenti che utilizzano i servizi on web del Gruppo hanno superato le 50 mila unità con un livello di crescita esponenziale, a testimoniare l'elevato gradimento di questo canale di accesso ai servizi bancari e finanziari. La linea di servizi di Bancaperta, che proprio a gennaio del 2000 ha lanciato il nuovo conto `@perta`, ideato per l'esclusivo utilizzo in via elettronica, si è arricchita con l'offerta di Multitrade, il Trading on line realizzato in collaborazione con Il Sole24Ore – Radiocor, per l'operatività sui titoli azionari con il supporto di un'approfondita informativa finanziaria specializzata. In tema di iniziative in favore dei giovani clienti da ricordare il nuovo servizio on line per la scuola "Infoschool", che consente gratuitamente l'accesso ad una serie di programmi interattivi e multimediali per le principali materie scolastiche dalle elementari all'università. Per favorire la diffusione delle nuove tecnologie informatiche presso le famiglie è stato inoltre realizzato il nuovo prodotto di finanziamento `fido@perta`, riservato ai clienti delle banche del Gruppo e proposto ad un tasso di forte agevolazione. È stata inoltre ulteriormente arricchita nei vantaggi la linea `specialsoc`, riservata in esclusiva ai soci delle banche del Gruppo. In tema di bancassicurazione il secondo semestre ha registrato un'intensa attività con la partecipata Global Assicurazioni e, a seguito delle novità relative al regime fiscale dei prodotti assicurativi entrate in vigore da gennaio 2001, sono in fase di completamento nuovi prodotti misti di natura finanziaria e previdenziale.

NUOVE FILIALI DEL GRUPPO CREDITO VALTELLINESE

Nel secondo semestre dello scorso anno il Gruppo ha aperto sette nuove filiali. Per il Credito Valtellinese le dipendenze di Ponte Lambro (Co), Mornago (Va) e Novate Mezzola (So). Per il Credito Artigiano l'agenzia n. 1 di Seregno (Mi), l'agenzia n. 16 di Milano, l'agenzia n. 10 di Roma e la filiale di Desio (Mi). Per la Banca Popolare Santa Venera l'agenzia di Gravina di Catania (Ct). A fine anno il numero di sportelli del Gruppo sale pertanto a 212.

IL GRUPPO CREDITO VALTELLINESE APRE INTERNET AI MILANESI OVER 60

Il Credito Valtellinese, attraverso la propria web-bank Bancaperta spa, sta partecipando con partner primari quali Compaq, Microsoft e Telecom Italia, all'iniziativa Internet Saloon, ideata dall'A.I.M. (Associazione Interessi Metropolitan). Il progetto, dedicato alla diffusione della tecnologia Internet presso gli utenti "over 60 anni", ha preso avvio a Milano presso il Palazzo delle Stelline, la prestigiosa sede metropolitana del gruppo, con una relazione di Renato Bartesaghi, Presidente di Bancaperta e Direttore Generale del Credito Valtellinese. Al di là della qualificazione dell'iniziativa, che sta portando oltre 3500 "over 60" ad avvicinare il mondo del web, il posizionamento di mercato e la notorietà acquisiti dai prodotti di Bancaperta hanno

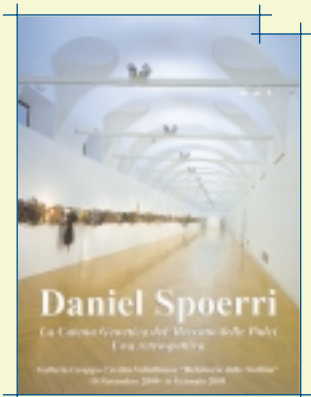
reso possibile accomunare il Gruppo Credito Valtellinese a marchi leader a livello internazionale.

CREDITO VALTELLINESE SULL'EUROMERCATO CON UN "FLOATING RATES NOTES"

Caboto Holding Sim (l'investment bank del Gruppo Intesa) e Royal Bank of Scotland, in qualità di Joint Bookrunners, hanno portato il Credito Valtellinese sull'Euromercato con una nuova emissione di Euro 250 milioni a tasso variabile della durata di 3 anni. La quotazione del titolo — come già per l'emissione di pari importo del novembre dello scorso anno — è prevista presso la Borsa di Lussemburgo. L'emissione rappresenta un'ulteriore dimostrazione della credibilità del Gruppo a livello internazionale e consente al Credito Valtellinese di allungare la scadenza media delle sue fonti di finanziamento.

GALLERIE D'ARTE

L'attività delle gallerie del Gruppo Credito Valtellinese nel secondo semestre del 2000 ha visto susseguirsi importanti esposizioni. Al Refettorio delle Stelline di Milano grande successo di critica e pubblico ha riscosso "La catena genetica del Mercato delle Pulci" di Daniel Spoerri, un "fregio" lungo 65 metri costituito da oggetti d'ogni tipo e appositamente creato dall'artista svizzero per le bianche pareti della galleria. Palazzo Sertoli di Sondrio ha ospitato le sculture "frontali" di Pietro Consagra e gli antichi vetri d'oriente della collezione Personeni. Allo SpazioFoto Credito Artigiano di Firenze, infine, la gioia di vivere dei bambini di tutto il mondo è stata il filo conduttore seguito dai 14 grandi fotografi della mostra "Girotondo".



FONDAZIONE CREDITO VALTELLINESE: SECONDO ANNO DI ATTIVITA'

Costituita a Sondrio dal Credito Valtellinese con lo scopo di promuovere e sostenere il progresso culturale, scientifico, sociale e morale del territorio regionale lombardo ove il Gruppo bancario opera, la Fondazione conclude il secondo anno di piena attività. L'impegno sociale della Fondazione è passato in questo secondo anno alla valorizzazione di particolari iniziative in vista della creazione di una rete di protezione a favore delle categorie più deboli.

L'obiettivo dichiarato è quello del collegamento e supporto di tutte le iniziative presenti sul territorio.

Per il perseguimento di queste finalità la Fondazione ha promosso due Convegni: "La figura e l'opera del volontario - I valori del volontariato sociale" ed "Il terzo settore nel 2000 tra servizi alla comunità e alla persona"; è stato inoltre rinnovato il sostegno al Corso biennale di formazione psicologica per operatori sociali e del volontariato promosso dalla Caritas Diocesana.

Per tali vie la Fondazione ha assunto un ruolo propulsivo nella mobilitazione delle risorse sociali del territorio, contribuendo ad una più compiuta percezione dei valori espressi dalle nostre comunità.

BANCAPERTA E' LA PRIMA WEB BANK IN ITALIA CON LA GARANZIA DI QUALITA'



Bancaperta, la web bank del Gruppo ha ottenuto la certificazione ISO 9002 del proprio Sistema di Gestione per la Qualità. Il Comitato Tecnico di Certificazione del CISQ CERT, organismo appartenente alla Federazione CISQ (Certificazione Italiana Sistemi Qualità), ha infatti deliberato il rilascio di due certificazioni. La prima in novembre per il processo di "erogazione, mediante supporto Internet, di servizi bancari a clienti propri e delle banche del Gruppo Credito Valtellinese". La seconda certificazione di qualità è stata attribuita il dicembre scorso per il processo di "gestione dei flussi finanziari ed erogazione di servizi di gestione del risparmio ai clienti delle banche del Gruppo Credito Valtellinese". La certificazione dei servizi in Internet identificati dal marchio banc@perta si inserisce nel solco di una tradizione ormai consolidata nel Gruppo Credito Valtellinese, che pone la qualità come obiettivo strategico fondamentale in un'ottica di soddisfacimento delle esigenze dei clienti.

Dal 1995, anno in cui la capogruppo Credito Valtellinese ottenne, prima banca in Italia, la certificazione per il processo di istruzione, erogazione e gestione del credito sono ormai cinque le società del Gruppo che hanno raggiunto l'importante traguardo. Offrire al mercato un servizio bancario di qualità, anche nella modalità di utilizzo oggi consentita dalle nuove tecnologie Internet, con l'attestazione di un ente esterno autorevole, è per le banche del Gruppo Credito Valtellinese un impegno costante e continuo.

**banc@perta, oltre alle finestre, ti apre anche le sue porte.
Sicuro.**

HEADLINE



www.creval.it

Con banc@perta, la banca via Internet del Gruppo bancario Credito Valtellinese, puoi accedere ad un mondo di servizi comodi e sicuri, dove vuoi e quando vuoi. Infatti, gestire il tuo conto corrente e il dossier titoli, disporre giroconti e bonifici, attivare il fidocontinuo oppure stipulare polizze assicurative è semplice e sicuro e con @perta, il conto via internet a costi zero*, è ancora più conveniente. Non solo, a condizioni vantaggiose, puoi anche acquistare i titoli in vetrina, i fondi Julius Baer oppure titoli azionari con il Trading on Line. Inoltre in tutte le filiali delle banche del Gruppo trovi il "banc@perta corner" dove un responsabile è sempre a disposizione per ogni tua necessità. Entra in banc@perta e scopri tutti i vantaggi di una banca via Internet che oltre alle finestre ti apre anche le sue porte.

Numero Verde

800 544242

*salvo addebito imposta di bollo (D. L. n. 691 del 19/12/94): importo vigente lire 49.500.

banc@perta
Sempre in linea con te.

GRUPPO BANCARIO
Credito Valtellinese

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

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
via
cap
prov

nome
n°
città
tel

desidero ricevere informazioni su: Bancaperta

altro (specificare)