

lettera specialsocio

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

GRUPPO BANCARIO

Credito
Valtellinese 

È NATO IL CREDITO SICILIANO

Il 1° di luglio, dalla fusione della Banca Regionale Sant'Angelo S.p.A., della Banca Popolare Santa Venera S.p.A. e di Leasinggroup Sicilia S.p.A. - società già appartenenti al Gruppo bancario Credito Valtellinese - è nato il Credito Siciliano. La fusione per incorporazione rappresenta solo la prima parte del progetto di riorganizzazione della presenza del Gruppo bancario Credito Valtellinese in Sicilia; la seconda fase, perfezionatasi nei giorni immediatamente successivi, ha previsto l'acquisizione da parte del Credito Siciliano dell'intera rete distributiva della Cassa San Giacomo, costituita da 15 agenzie.

Con l'unificazione delle reti territoriali, il Credito Siciliano dispone di oltre 130 dipendenze distribuite sull'intero territorio dell'Isola.

La nuova Banca, che possiede una quota significativa del mercato finanziario regionale, conta su un patrimonio di 178,6 milioni di euro, una raccolta che supera ampiamente i 2.700 milioni di euro, 900 dipendenti e 200 mila Clienti;

queste dimensioni la portano ad essere una tra le prime realtà bancarie in Sicilia, in grado di dare impulso all'economia dell'isola oltre che rispondere alle attese espresse dalle comunità locali.

L'aggregazione delle strutture operative accrescerà la capacità competitiva, l'efficienza e la redditività della nuova Banca e comporterà un significativo incremento di valore per gli azionisti grazie ad importanti sinergie e a significative economie di scala. La nuova struttura organizzativa permetterà al Credito Siciliano di focalizzarsi sulla gestione del proprio core business, mentre le funzioni specialistiche e operative saranno gestite attraverso le società del Gruppo: Bancaperta, per le attività di asset management, e-banking, bancassicurazione, finanza d'impresa e private banking; Deltas per le funzioni di pianificazione e controllo, marketing e qualità; Bankadati per i servizi informatici e Stelline per quelli immobiliari.

Il Consiglio di Amministrazione della nuova Banca risulta composto da:

CRESCE L'ATTIVITA' DI RISCOSSIONE DEI TRIBUTI CON L'ACQUISIZIONE DI RILENO

Nel corso del mese di luglio, il Credito Valtellinese ha concluso l'acquisto dalla Deutsche Bank S.p.A. della totalità delle azioni di Rileno S.p.A., concessionaria del servizio nazionale della riscossione dei tributi per le province di Como e Lecco. Rileno S.p.A. opera con 7 sportelli in un'area che comprende 253 comuni con 848.000 abitanti e nel corso del 2001 ha realizzato ricavi per circa 17 milioni di euro. L'operazione rientra in un ampio progetto di rafforzamento e di espansione dell'attività di riscossione dei tributi nelle province di Sondrio, Lecco e Como che si realizzerà sia con l'acquisizione delle

nuove concessioni di Rileno sia con l'ulteriore diffusione dell'operatività degli applicativi internet messi a punto dal Gruppo Credito Valtellinese.

L'acquisizione di Rileno S.p.A. consente la costituzione di un presidio unitario di Gruppo per la gestione dei servizi e delle attività riguardanti gli enti pubblici (Stato, Regioni, Province, Comuni e altri enti).

Il nuovo Consiglio di Amministrazione di Rileno S.p.A. risulta così composto: Gino Del Marco (Presidente), Giovanni Colombo, Giuseppe Mazzucconi, Franco Sala e Matteo Diasio (Consiglieri). Quest'ultimo ha assunto la carica di Amministratore Delegato.

Il Direttore Generale è Aurelio Ghelardoni.

Rileno 



Giovanni De Censi (Presidente), Giovanni Continella (Vice Presidente), Luciano Camagni, Mario Cotelli, Miro Fiordi, Antonio Leonardi e Carlo Negrini (Consiglieri). Quest'ultimo ha assunto la carica di Amministratore Delegato. E' stato ridefinito anche il Collegio Sindacale i cui membri sono: Giovanni Licciardi (Presidente), Angelo Garavaglia e Carlo Sorci (Sindaci effettivi), Matteo Diasio e Alessandra Foti (Sindaci supplenti).

Il Consiglio di Amministrazione del Credito Siciliano ha inoltre nominato Direttore Generale Francesco Giacobbi, Vice Direttore Vicario Giuseppe Contarino e Vice Direttore Generale Renato Merlino.

La Cassa San Giacomo, infine, mutando la propria mission aziendale, continuerà ad operare come Società di Gestione del Credito erogando i propri servizi a favore del Gruppo nelle aree della gestione del contenzioso, dell'amministrazione dei contratti di leasing e della consulenza legale.

ATTIVITA' COMMERCIALI

Si riportano i dati semestrali, al 30 giugno 2002, riguardanti i principali aggregati patrimoniali ed economici del Gruppo bancario Credito Valtellinese.

La raccolta consolidata

La raccolta diretta ammonta, a fine giugno, a 7.417,4 milioni di euro, in crescita del 5,1% rispetto ai 7.056,6 milioni di euro alla chiusura dell'esercizio precedente. La raccolta indiretta del Gruppo, costituita dalle gestioni patrimoniali, dai titoli della clientela in deposito ed amministrazione, dai fondi di investimento e dal risparmio assicurativo, a fine semestre si è attestata a 8.008,6 milioni di euro, registrando una crescita del 3,4% rispetto alla fine di dicembre 2001. Il progresso conseguito, nonostante l'andamento avverso dei mercati finanziari, è stato generato dall'apprezzamento da parte della Clientela del nuovo prodotto "gestioni patrimoniali assicurative". Dall'analisi delle sue componenti emerge che la custodia si è attestata a 4.049,6 milioni di euro, il risparmio gestito a 3.396,1 milioni di euro e il risparmio assicurativo a 562,9 milioni di euro. La massa amministrata del Gruppo - formata dalla raccolta diretta e indiretta della clientela - ammonta a 15.426 milioni di euro in crescita del 4,2% rispetto a fine dicembre 2001.

Gli impieghi consolidati

I crediti erogati alla clientela nel primo semestre 2002 ammontano a 6.059,2 milioni di euro, in crescita del 3,9% rispetto al dato di fine dicembre 2001.

La crescita del credito erogato, orientato ai finanziamenti alle piccole e medie imprese, agli artigiani e alle famiglie, è stata accompagnata dalla costante attenzione rivolta alla solvibilità delle controparti, in funzione anche del settore di attività economica.

Il risultato economico del periodo

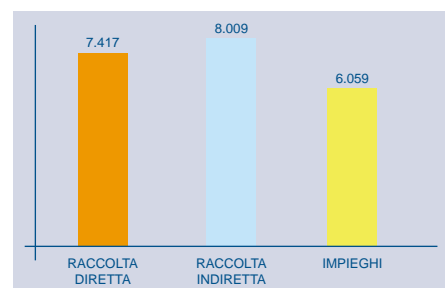
Dall'analisi dei dati di conto economico consolidato riferiti al primo semestre 2002 emerge che il risultato lordo consolidato si attesta a 29 milioni di euro, registrando un progresso del 15,7% rispetto al corrispondente dato del primo semestre dell'esercizio precedente pari a 25,1 milioni di euro. Dopo la contabilizzazione delle imposte di competenza, il risultato consolidato del primo semestre 2002 evidenzia un utile pari a 5,9 milioni di euro contro i 5,3 milioni di euro

del primo semestre 2001, in crescita dell'11,2%. Tale risultato economico va letto anche alla luce dell'avvenuto incremento degli ammortamenti degli avviamenti, derivanti dall'aumento della quota di partecipazione nella Banca Regionale Sant'Angelo, oggi Credito Siciliano, e nel Credito Artigiano.

Il patrimonio

A fine giugno 2002 il patrimonio netto consolidato del Gruppo ammonta a 439 milioni di euro contro i 429,1 milioni di fine 2001, registrando una crescita del 2,3%, riconducibile principalmente all'esercizio da parte dei possessori del diritto di conversione del "Prestito Obbligazionario Credito Valtellinese 2% 1999-2004", che ha comportato l'emissione di 3.300.024 azioni per l'importo complessivo di 20,6 milioni di euro. La conversione è avvenuta per il 95,96% della quota di rata in scadenza del prestito.

RACCOLTA E IMPIEGHI DEL
GRUPPO AL 30-06-2002



NUOVI PRODOTTI

Nel corso del semestre, per agevolare l'adesione alle attività di rimpatrio e regolarizzazione dei capitali detenuti all'estero, previsto dal D.L. 350/2001, più noto come "scudo fiscale", il Gruppo bancario Credito Valtellinese ha predisposto un pacchetto di prodotti e servizi "ad hoc" gestito attraverso Bancaperta S.p.A., che ha incontrato un largo successo sul mercato. Nel periodo di riferimento, nell'ambito dei prodotti di finanziamento a lungo termine, è stato introdotto un nuovo mutuo per la casa, ideato per offrire alla clientela finanziamenti con durata fino a 25 anni, che prevede piani d'ammortamento conformi alle diverse necessità. Tra i prodotti di bancassicurazione è stato introdotto il prodotto FIN+A, che si articola in tre specifiche polizze assicurative riservate ai Clienti intestatari di un finanziamento con un piano di rientro programmato. Le tre garanzie di FIN+A

prevedono la copertura del debito residuo del finanziamento stesso in caso di decesso del contraente, di invalidità permanente da malattia od infortunio e di incendio del fabbricato oggetto del finanziamento. Il prodotto, che prevede premi di importo contenuto grazie al progressivo adeguamento al capitale assicurato, si propone di tutelare il contraente del finanziamento in caso di sinistro, assicurando l'estinzione del finanziamento sottoscritto. Inoltre si segnalano due nuove emissioni di polizze Index - linked, denominate "Global Index Serie XI" e "Global Index Serie XII". Si tratta di polizze legate ad un paniere di azioni che prevedono un rendimento minimo garantito alla scadenza, oltre alla possibilità di beneficiare di un'ulteriore percentuale di rivalutazione collegata all'andamento di un basket di titoli azionari di riferimento. Si segnala infine l'ampliamento delle prestazioni offerte da Protezione Globale, prodotto della "Linea Protezione Personale". Le garanzie aggiuntive prevedono numerose assistenze mediche e paramediche, oltre ad una serie di convenzioni (in particolare in ambito turistico). Nel semestre, i Soci sottoscrittori del prestito obbligazionario "Credito Valtellinese 2% 1999-2004", index-linked, convertibile, cum warrant, subordinato hanno avuto la facoltà sia di convertire metà della prima quota, in scadenza a febbraio 2002, in azioni Credito Valtellinese, sia di chiedere il rimborso della restante metà con un premio generato dalla rivalutazione degli indici di Borsa a cui il prestito è collegato.

RETE TERRITORIALE DEL GRUPPO

Nel primo semestre del 2002 il Gruppo bancario Credito Valtellinese è stato impegnato, da un lato, nel consolidamento del perimetro aziendale, con la costituzione del Credito Siciliano, dall'altro, nell'espansione della rete territoriale attraverso l'apertura di sette nuove filiali. La Capogruppo Credito Valtellinese si è insediata a Missaglia (Lc) e ha aperto l'agenzia 5 di Como. Il Credito Artigiano ha inaugurato l'agenzia 18 di Milano e la 12 di Roma oltre alla filiale di Campi Bisenzio (Fi). La Banca Popolare di Rho ha aperto la seconda agenzia cittadina. Una nuova apertura anche per la Banca Regionale Sant'Angelo, oggi Credito Siciliano, che ha inaugurato nel corso del mese di febbraio la dipendenza di Palermo 11.

APERTA SICAV

Società partner

GRUPPO BANCARIO

ApertaSicav | Credito Valtellinese



Il Gruppo bancario Credito Valtellinese ha messo a frutto le competenze acquisite negli anni da Bancaperta con la costituzione, nel mese di maggio, di Aperta Sicav, società d'investimento a capitale variabile di diritto lussemburghese. Il Gruppo raggiunge così un altro importante risultato nel comparto del risparmio gestito dopo i successi nella prima metà degli anni '80 con il lancio delle gestioni patrimoniali mobiliari, negli anni '90 con le gestioni patrimoniali in fondi in collaborazione con Julius Baer ed il recente gradimento riscontrato presso la clientela dalle innovative gestioni patrimoniali assicurative e multimarca. Aperta Sicav presenta una articolazione in "comparti" la cui gestione operativa è suddivisa fra il Gruppo Credito Valtellinese, UBS AG di Zurigo e Banque Privée Edmond de Rothschild SA. Le azioni della nuova Sicav sono state investite nelle linee di gestione patrimoniale del Gruppo.

FONDAZIONE GRUPPO CREDITO VALTELLINESE: - NASCE IL QUADRIVIO - CORSO DI LAUREA IN VALTELLINA DELL'UNIVERSITÀ CATTOLICA DI MILANO



La Fondazione Gruppo Credito Valtellinese, nel corso del Convegno organizzato lo scorso 23 maggio a Sondrio sul tema "Orientarsi e formarsi in provincia di Sondrio", ha presentato il proprio programma per la crescita delle risorse umane del territorio che prevede, nella fase iniziale, l'istituzione in Sondrio della struttura denominata "Il Quadrivio - Centro di orientamento ai mestieri e alle professioni della

INTERNET BANKING: OLTRE 106.000 CLIENTI AL 30/06/2002

Nel primo semestre del 2002 il servizio "banc@perta" si è arricchito di due nuove funzioni informative e dispositive: "Credito" e "Posizione Globale". In particolare, la nuova funzione "Credito" consente di inoltrare on line le richieste di nuovi affidamenti, di variazione di quelli già in essere e di consultazione delle informazioni relative allo stato del finanziamento e al piano d'ammortamento. La "Posizione Globale" offre al Cliente una vista sintetica dei rapporti, con riferimento sia all'attivo (mezzi disponibili) sia al passivo (fidi e utilizzi). Al 30 giugno 2002 la "linea banc@perta" contava oltre 106.000 Clienti registrando una crescita del 21,5%, rispetto ai precedenti 87.545 di fine dicembre 2001. Per quanto riguarda l'e-commerce, il portale @pertacity ha concluso con soddisfazione il primo anno di attività; infatti, a fine giugno, erano oltre 380 gli enti, le associazioni, le società di servizi e commerciali nonché artigiani che hanno aperto uno spazio sul portale del Gruppo.

provincia di Sondrio" in stretta collaborazione e sinergia con la "Città dei mestieri e delle professioni di Milano". I servizi del Centro consentono di ottenere informazioni e consulenze personalizzate per la conoscenza e la scelta di percorsi formativi e professionali. Inoltre, con il nuovo anno accademico prende avvio presso il Centro di formazione del Gruppo Credito Valtellinese di Tresivio il primo corso di laurea a distanza in Scienze della formazione primaria. Il progetto è frutto della costruttiva collaborazione della Fondazione Credito Valtellinese con l'Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano. La realizzazione di questo corso di laurea, che consentirà l'ammissione ai concorsi abilitanti per l'insegnamento nelle scuole materne ed elementari, ha suscitato vivo interesse nei neodiplomati valtellinesi e nelle Istituzioni scolastiche regionali e provinciali. Per quanto riguarda l'ambito dell'attività di studio e ricerca di carattere editoriale, la Fondazione ha arricchito la propria collana socio-economica con la pubblicazione presso la casa editrice Franco Angeli dei volumi "Non profit e sussidiarietà - Il terzo settore tra servizi alla comunità e alla persona", a cura di Alberto Quadrio Curzio e Guido Merzoni e "I sistemi di produzione locali nell'economia globale - Esperienze e prospettive delle imprese siciliane" di Franca Falcone.

IL GRUPPO CREDITO VALTELLINESE PER L'ANNO INTERNAZIONALE DELLE MONTAGNE - 2002



Importanti iniziative del Gruppo Credito Valtellinese in occasione dell'Anno Internazionale delle Montagne, in collaborazione con la sezione valtellinese del Club Alpino Italiano. E' stata presentata negli spazi espositivi di Palazzo Sertoli a Sondrio la mostra "Una Montagna di Fotografie" dall'archivio di Alfredo Corti. Le fotografie rappresentano una sintesi del lavoro del più importante fotografo di montagna che la Valtellina abbia conosciuto e costituiscono una documentazione precisa delle valli e delle montagne valtellinesi dal 1902 al 1947.

A grande richiesta la mostra è stata allestita anche in altre località della Valtellina (Teglio e Chiareggio); nel mese di settembre sarà presentata a Milano presso la Galleria del Gruppo "Refettorio delle Stelline". Un altro progetto di particolare rilevanza è stato sviluppato da Stelline Servizi Immobiliari, società del Gruppo Credito Valtellinese che ha progettato e diretto i lavori per la realizzazione del nuovo rifugio alpino Marco e Rosa De Marchi posto a 3609 metri di quota sotto il Pizzo Bernina. La struttura, in corso di realizzazione a tempo di record, presenta elevata qualità nelle scelte progettuali e nelle strutture impiantistiche innovative. Il rifugio, il più alto delle Alpi Centrali, una volta terminati i lavori potrà ospitare una cinquantina di alpinisti.





FIN+A

**L'ASSICURAZIONE SUI FINANZIAMENTI.
PER CHI HA LE IDEE MA NON VUOLE PENSIERI.**

Proteggi i tuoi progetti. FIN+A è la formula studiata dal Gruppo bancario Credito Valtellinese e da Global Assicurazioni che ti permette di assicurare il rimborso del tuo finanziamento contro ogni eventuale rischio. Con FIN+A puoi realizzare le tue idee e guardare con più serenità al futuro tuo e della tua famiglia. Se desideri ulteriori informazioni visita una delle filiali del Gruppo bancario Credito Valtellinese oppure i nostri siti Internet agli indirizzi www.creval.it e www.globalassicurazioni.it



Credito Valtellinese, Credito Artigiano, Credito Siciliano,
Banca Popolare di Rho, Banca dell'Artigianato e dell'Industria.

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

cognome
via
cap
prov

nome
n°
città
tel

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