

**ELETTO IL NUOVO CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE****LUIGI ABETE PRESIDENTE  
JEAN-LAURENT BONNAFÉ AMMINISTRATORE DELEGATO**

- Approvato il bilancio 2005
- Assegnato un dividendo complessivo di 0,0864 alle azioni di risparmio per gli esercizi 2004-05
- Eletti dal Cda il Vice Presidente e i comitati Esecutivo, di Controllo Interno e di Remunerazione
- Reintegrato il Collegio Sindacale
- Rinnovato il fondo acquisto azioni proprie
- Conferito a Deloitte & Touche l'incarico di revisione contabile per gli esercizi 2006-2011

Roma, 28 aprile 2006. L'Assemblea degli Azionisti di BNL svoltasi oggi a Roma ha eletto, con una percentuale del 71,62% del capitale ordinario, il Consiglio di Amministrazione della Banca, composto da 15 membri.

Sulla base della lista di candidati presentata dall'azionista BNP Paribas, sono stati nominati membri del Cda di BNL: Luigi Abete, Baudouin Prot, Georges Chodron de Courcel, Jean Clamon, Jean-Laurent Bonnafé, Pierluigi Stefanini, Andrea Guerra, Roger Abravanel, Sergio Erede, Massimo Ponzellini, Philippe Blavier, Stefano Micossi, Antoine Sire, Paolo Mazzotto e Bernard Lemée.

Il Consiglio resterà in carica per tre esercizi e cioè fino all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2008.

Il nuovo Consiglio, riunitosi dopo l'Assemblea, ha nominato Presidente Luigi Abete e Amministratore Delegato Jean-Laurent Bonnafé. Ha, inoltre, eletto Vice Presidente Sergio Erede. Mario Girotti è stato confermato Direttore Generale.

Il CdA ha provveduto poi a nominare il Comitato Esecutivo che risulta composto dal Presidente e dall'Amministratore Delegato.

Il Cda ha infine nominato il Comitato di Controllo Interno composto da Roger Abravanel (coordinatore), Paolo Mazzotto e Stefano Micossi e il Comitato di Remunerazione composto da Massimo Ponzellini (coordinatore) Andrea Guerra e Bernard Lemée.

Segretario del Consiglio di Amministrazione è stato confermato Pier Paolo Cotone.

Il Consiglio, secondo quanto previsto dal Codice di autodisciplina delle società quotate, ha espresso la valutazione in merito all'indipendenza degli amministratori. Risultano indipendenti: Roger Abravanel, Andrea Guerra, Paolo Mazzotto, Stefano Micossi e Massimo Ponzellini.

\* \* \*

Gli azionisti di BNL, nel corso dell'Assemblea odierna, hanno provveduto, ai sensi della legge, a reintegrare il Collegio Sindacale anche a seguito delle dimissioni rassegnate dal presidente Tommaso Di Tanno. La presidenza del Collegio è stata pertanto assunta da Pier Paolo Piccinelli e l'Assemblea ha nominato sindaci effettivi Andrea Manzitti e Guglielmo Maisto. Il Collegio Sindacale di BNL risulta così composto: Pier Paolo Piccinelli (presidente), Guglielmo Maisto e Andrea Manzitti (sindaci effettivi), Guglielmo Fransoni e Marco Pardi (sindaci supplenti).

Nella seduta odierna, inoltre, l'Assemblea ha approvato il bilancio dell'esercizio 2005, le cui risultanze tengono conto degli effetti della transizione ai principi contabili IAS/IFRS, che si è chiuso con un **utile netto consolidato** di 532 milioni di Euro, mentre la **Capogruppo** ha registrato un utile netto di 439 milioni.

Su istanza di BNP Paribas, che intende mantenere inalterati, almeno nell'immediato, gli attuali livelli di patrimonializzazione e la posizione finanziaria netta di BNL, l'Assemblea ha deliberato di non assegnare il dividendo alle azioni ordinarie e alle azioni di risparmio ma di distribuire, alle sole azioni di risparmio, ai sensi degli artt. 10 e 11 dello statuto di BNL, il dividendo privilegiato, relativo agli esercizi 2004 e 2005, pari complessivamente a euro 0,0864 per azione (in pagamento a partire dal 25 maggio 2006, stacco cedola il 22 maggio).

L'Assemblea ha pertanto deliberato la seguente destinazione dell'utile:

- 5% alla riserva legale (Euro 21.933.437);
- ricostituzione della riserva da rivalutazione legge 24.12.2003 n.50 (Euro 7.480.509);

- dividendo dovuto per il 2005 alle azioni di risparmio (Euro 1.002.168);
- ulteriore attribuzione alle azioni di risparmio per recupero dividendo 2004 (Euro 1.002.168);
- attribuzione alla riserva straordinaria (Euro 407.250.463).

L'Assemblea ha poi deciso di attribuire alla riserva sovrapprezzo azioni l'effetto netto negativo da prima applicazione dei principi contabili internazionali, diverso dagli effetti positivi e negativi direttamente riferibili a specifici conti del patrimonio netto, pari a Euro 1.143.148.591.

\* \* \*

I positivi risultati conseguiti dal Gruppo nel 2005 evidenziano:

- un forte recupero di redditività ed efficienza, con tutti i principali margini reddituali in progresso:
  - **Margine di interesse** +3,6% (+4% su basi omogenee)
  - **Commissioni nette** +4% (+3,4% su b.o.)
  - **Margine di intermediazione** +6,3% (+6,2% su b.o.)
  - **Risultato netto della gestione finanziaria** +48,5% (+39,6% su b.o.)
  - **Costi operativi** -5,7%
  - **Cost/income ratio** a 66,3%, in significativa riduzione rispetto al 2004 ( 71,8%)
  - **ROE** all'11,4%, superiore all'obiettivo del 10% indicato nel piano operativo, a conferma della ritrovata capacità del Gruppo di creare valore per gli azionisti
- il miglioramento della qualità del credito, con una forte riduzione del costo del credito:
  - **Rapporto sofferenze nette/impieghi a clientela** a 1,6% (2,5% al 1° gennaio 2005)
  - **Copertura sofferenze** a 68,1% (67,1% al 1° gennaio 2005)
  - **Costo del credito** a 0,16 % (1,36% a dicembre 2004 )
- il rafforzamento della solidità patrimoniale:
  - **Tier 1 ratio** a 6,7% (6,4% a inizio anno)
  - **Total risk ratio** al 9,5% (10,4% a inizio anno).

Questi risultati scaturiscono dalla ripresa del processo di crescita organica dei volumi intermediati e dei servizi erogati, privilegiando la destinazione verso la clientela domestica - *retail* e *mid corporate* in particolare - e, nel contempo, facendo leva su prodotti a maggior valore aggiunto:

- gli **impieghi verso clientela**, pari a 64.288 milioni, crescono del 6,7%, col contributo di alcuni prodotti trainanti quali i mutui residenziali retail;
- la **raccolta da clientela** complessiva raggiunge i 138.085 milioni, in aumento dell'8,6% rispetto al 1° gennaio 2005, in particolare nella componente diretta (+10,8%);
- la **raccolta indiretta**, pari a 74.857 milioni, sale del 6,8%; al suo interno si conferma il potenziamento delle capacità distributive della *bancassurance* e dei fondi immobiliari, settore quest'ultimo in cui BNL è tra i leader di mercato.

I risultati dell'esercizio 2005 rappresentano il miglior risultato conseguito nella storia del Gruppo BNL e segnano il pieno raggiungimento degli impegni presi a fine 2004 in sede di aumento di capitale. La coerenza e l'unità di indirizzo gestionale mantenuta hanno infatti consentito al Gruppo BNL di proseguire il programmato cammino di razionalizzazione e riposizionamento strategico, creando le basi per una fase di ulteriore crescita e sviluppo.

\* \* \*

L'Assemblea ha altresì approvato il rinnovo per ulteriori 18 mesi del Fondo Acquisto azioni proprie per 75 milioni di euro, nonché le relative modalità di compravendita.

Infine, l'Assemblea ha rinnovato a Deloitte & Touche l'incarico di revisione contabile per gli esercizi 2006-2011.

---

Contatti

**Media Relations**

Francesco Chiurco

Tel. +39 06 4702.7209-15

Fax +39 06 4702 7445

press.bnl@bnlmail.com