

GRUPPO BNL: DATI DI SINTESI (1)

| | 30/6/2003 | 31/12/2002 | 30/6/2002 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| DATI ECONOMICI (1) (mln di euro) | | | |
| Margine di interesse | 861 | 1.806 | 915 |
| Totale proventi netti | 730 | 1.251 | 617 |
| Margine di intermediazione | 1591 | 3.057 | 1.532 |
| Totale costi operativi | 960 | 2.018 | 968 |
| - di cui spese per il personale | 552 | 1.129 | 551 |
| Risultato operativo | 631 | 1.039 | 564 |
| Utile ordinario | 315 | 486 | 298 |
| Utile d'esercizio | 100 | 91 | 27 |
| DATI PATRIMONIALI (mln di euro) | | | |
| Totale attività | 82.631 | 83.711 | 89.114 |
| Totale attività di rischio ponderate (RWA) | 65.010 | 67.370 | 69.980 |
| Impieghi a clientela | 57.457 | 60.249 | 62.240 |
| - di cui sofferenze nette | 2.109 | 2.057 | 2.224 |
| Impieghi a banche | 11.255 | 6.819 | 10.043 |
| Titoli di proprietà | 4.323 | 5.887 | 6.806 |
| Partecipazioni | 525 | 495 | 501 |
| Raccolta da clientela | 56.427 | 56.232 | 55.935 |
| Raccolta da banche | 13.208 | 14.968 | 20.432 |
| Prestiti subordinati e strumenti ibridi di patrimonializzazione | 2.967 | 2.878 | 2.986 |
| Patrimonio di base | 3.450 | 3.379 | 3.361 |
| Patrimonio di vigilanza | 6.246 | 6.034 | 6.195 |
| ATTIVITA' FINANZIARIE DELLA CLIENTELA (mln di euro) | | | |
| Totale risparmio gestito | 28.524 | 27.708 | 28.477 |
| - di cui | | | |
| Gestioni di fondi | 18.864 | 18.540 | 19.308 |
| Gestioni patrimoniali | 7.019 | 6.471 | 6.417 |
| Gestioni fiduciarie | 2.641 | 2.697 | 2.752 |
| Risparmio amministrato della clientela | 46.468 | 42.537 | 44.185 |
| Totale raccolta indiretta | 74.992 | 70.245 | 72.662 |
| INDICI DI REDDITIVITA', EFFICIENZA E DIVERSIFICAZIONE | | | |
| R.O.E. | 5,3% (2) | 2,4% | 1,5% |
| Cost/income (senza ammortamenti) | 54,5% | 59,2% | 57,2% |
| Cost/income (con ammortamenti) | 60,3% | 66,0% | 63,2% |
| Comm. nette e altri proventi netti / marg. intermed. | 36,7% | 36,8% | 35,1% |
| QUALITA' DELL'ATTIVO (mln di euro) | | | |
| Totale sofferenze e incagli | 3.094 | 3.126 | 2.981 |
| -in rapporto ai crediti a clienti | 5,4% | 5,2% | 4,8% |
| -percentuale di copertura | 43,2% | 41,2% | 39,2% |
| Sofferenze | 2.109 | 2.057 | 2.224 |
| -in rapporto ai crediti a clienti | 3,7% | 3,4% | 3,6% |
| -percentuale di copertura | 48,2% | 46,3% | 38,6% |
| Partite incagliate | 985 | 1.069 | 757 |
| -in rapporto ai crediti a clienti | 1,7% | 1,8% | 1,2% |
| -percentuale di copertura | 27,3% | 27,6% | 40,8% |
| INDICI DI PATRIMONIALIZZAZIONE | | | |
| Tier 1 ratio | 5,31% (3) | 5,02% | 4,80% |
| Coefficiente di solvibilità | 10,11% (3) | 9,32% | 9,14% |
| DATI DI STRUTTURA | | | |
| Dipendenti di fine periodo | 17.912 (4) | 18.305 | 18.689 |
| Promotori finanziari | 1.017 (5) | 1.100 | 1.100 |
| Numero sportelli | 744 (6) | 748 | 750 |
| - di cui in Italia | 709 | 705 | 705 |
| INFORMAZIONI SUL TITOLO BNL | | | |
| Numero totale azioni | 2.176.502.028 | 2.175.110.517 | 2.147.891.779 |
| - di cui ordinarie | 2.153.303.697 | 2.151.912.186 | 2.124.693.448 |
| Chiusura BNL ord. (euro) | 1,46 | 1,06 | 1,76 |
| Capitalizzazione di borsa (mln euro) | 3.180 | 2.297 | 3.781 |

(1) I dati sono desunti dal conto economico riclassificato secondo criteri gestionali

(2) Dati annualizzati

(3) Dati Provvisori

(4) Escluso il personale del Gruppo operante in Argentina, pari a un totale di 2.062 al 30 giugno 2003

(5) Comprende Banca BNL Investimenti

(6) Esclusi gli sportelli del Gruppo operante in Argentina, pari a un totale di 114 al 30 giugno 2003

GRUPPO BNL: CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

| (Milioni di euro) | 30/06/2003 | 30/06/2002 | Variazioni | |
|---|--------------|--------------|------------|--------------|
| | | | (+ / -) | % |
| MARGINE DI INTERESSE | 861 | 915 | -54 | -5,9 |
| Commissioni nette | 470 | 434 | 36 | 8,3 |
| Profitti e perdite da operazioni finanziarie | 99 | 72 | 27 | 37,5 |
| Utili di società valutate al patrimonio netto e dividendi | 47 | 7 | 40 | 571,4 |
| Altri proventi netti | 114 | 104 | 10 | 9,6 |
| Totale proventi netti | 730 | 617 | 113 | 18,3 |
| MARGINE DI INTERMEDIAZIONE | 1.591 | 1.532 | 59 | 3,9 |
| Spese amministrative: | 867 | 877 | -10 | -1,1 |
| <i>Spese per il personale</i> | 552 | 551 | 1 | 0,2 |
| <i>Altre spese amministrative</i> | 315 | 326 | -11 | -3,4 |
| Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali ed immateriali | 93 | 91 | 2 | 2,2 |
| Totale costi operativi | 960 | 968 | -8 | -0,8 |
| RISULTATO OPERATIVO | 631 | 564 | 67 | 11,9 |
| Rettifiche nette di valore su crediti e accantonamenti ai fondi rischi su crediti | 254 | 184 | 70 | 38,0 |
| Accantonamento per rischi ed oneri | 59 | 49 | 10 | 20,4 |
| Rettifiche nette di valore su immobilizzazioni finanziarie | 3 | 33 | -30 | -90,9 |
| Totale rettifiche e accantonamenti netti | 316 | 266 | 50 | 18,8 |
| <i>di cui:</i> | | | | |
| <i>Rettifiche e accantonamenti</i> | 378 | 329 | 49 | 13,0 |
| <i>Riprese di valore</i> | 62 | 63 | -1 | -1,6 |
| UTILE ORDINARIO | 315 | 298 | 17 | 5,7 |
| Utile / perdita straordinario | -63 | -25 | -38 | -152,0 |
| Stanziamiento prudenziale a fronte di rischi su crediti | 0 | 540 | -540 | -100,0 |
| Variazione del fondo per rischi bancari generali | -40 | 178 | -218 | --- |
| Imposte sul reddito del periodo | -110 | 118 | -228 | --- |
| Utile (Perdita) di pertinenza di terzi | -2 | -2 | 0 | 0,0 |
| UTILE NETTO | 100 | 27 | 73 | 270,4 |

GRUPPO BNL: CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO, EVOLUZIONE TRIMESTRALE

| (Milioni di euro) | Esercizio 2003 | | Esercizio 2002 | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|----------------|
| | 2° Trim. | 1° Trim. | 4° Trim. | 3° Trim. | 2° Trim. | 1° Trim. |
| MARGINE DI INTERESSE | 434.430 | 426.838 | 469.904 | 421.645 | 451.126 | 463.377 |
| Commissioni nette | 241.421 | 228.576 | 287.181 | 196.825 | 215.042 | 219.202 |
| Profitti e perdite da operazioni finanziarie | 36.410 | 62.752 | 15.366 | 24.787 | 36.540 | 35.430 |
| Utili di società valutate al patrimonio netto e dividendi | 15.357 | 31.329 | 5.973 | 1.316 | 4.435 | 2.343 |
| Altri proventi netti | 54.334 | 59.500 | 43.943 | 58.040 | 43.308 | 61.156 |
| Totale proventi netti | 347.522 | 382.157 | 352.463 | 280.968 | 299.325 | 318.131 |
| MARGINE DI INTERMEDIAZIONE | 781.952 | 808.995 | 822.367 | 702.613 | 750.451 | 781.508 |
| Spese amministrative: | 436.112 | 430.375 | 472.810 | 459.554 | 449.982 | 426.778 |
| <i>Spese per il personale</i> | 281.739 | 270.401 | 289.259 | 288.818 | 282.904 | 267.503 |
| <i>Altre spese amministrative</i> | 154.373 | 159.974 | 183.551 | 170.736 | 167.078 | 159.275 |
| Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali ed immateriali | 44.202 | 48.850 | 61.436 | 55.835 | 42.723 | 48.605 |
| Totale costi operativi | 480.314 | 479.225 | 534.246 | 515.389 | 492.705 | 475.383 |
| RISULTATO OPERATIVO | 301.638 | 329.770 | 288.121 | 187.224 | 257.746 | 306.125 |
| Rettifiche nette di valore su crediti e accantonamenti ai fondi rischi su crediti | 151.470 | 102.258 | 130.702 | 111.502 | 93.498 | 90.110 |
| Accantonamento per rischi ed oneri | -2.985 | 62.424 | 27.302 | 38.455 | 23.411 | 25.866 |
| Rettifiche nette di valore su imm. finanziarie | 2.236 | 643 | -18.289 | -1.841 | 21.508 | 11.163 |
| Totale rettifiche e accantonamenti netti | 150.721 | 165.325 | 139.715 | 148.116 | 138.417 | 127.139 |
| UTILE ORDINARIO | 150.917 | 164.445 | 148.406 | 39.108 | 119.329 | 178.986 |
| Utile / perdita straordinario | -71.210 | 8.292 | 25.896 | 12.225 | -19.770 | -5.131 |
| Stanziamiento prudenziale a fronte di rischi su crediti | 0 | 0 | 33.369 | 0 | 510.000 | 30.000 |
| Imposte sul reddito del periodo | 55.634 | 54.854 | 86.423 | 28.017 | -167.256 | 49.378 |
| Variazione del fondo per rischi bancari generali | -35 | -40.000 | -10.803 | 0 | 178.000 | 0 |
| Utile (Perdita) di pertinenza di terzi | -774 | -880 | -845 | -2.889 | -681 | -1.162 |
| UTILE NETTO | 23.264 | 77.003 | 42.862 | 20.427 | (65.866) | 93.315 |

GRUPPO BNL: STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO

| (Milioni di euro) | 30/06/2003 | 30/06/2002 | 31/12/2002 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| ATTIVITA' | | | |
| Cassa e disponibilità verso banche centrali e uffici postali | 440 | 511 | 518 |
| Crediti: | | | |
| - Crediti verso banche | 11.255 | 10.043 | 6.819 |
| - Crediti verso clientela | 57.458 | 62.240 | 60.249 |
| Titoli non immobilizzati | 3.082 | 5.187 | 4.316 |
| Immobilizzazioni: | | | |
| - Titoli immobilizzati | 1.241 | 1.619 | 1.571 |
| - Partecipazioni | 525 | 501 | 495 |
| - Immobilizzazioni immateriali | 404 | 366 | 401 |
| - Immobilizzazioni materiali | 1.726 | 1.790 | 1.719 |
| Altre voci dell'attivo | 6.500 | 6.857 | 7.624 |
| Totale dell'attivo | 82.631 | 89.114 | 83.711 |
| PASSIVITA' | | | |
| Debiti: | | | |
| - Debiti verso banche | 13.208 | 20.432 | 14.968 |
| - Debiti verso clientela e rappresentati da titoli | 53.461 | 52.949 | 53.354 |
| Fondi con specifica destinazione | 1.494 | 1.421 | 1.525 |
| Fondi rischi su crediti | 687 | 769 | 692 |
| Passività subordinate | 2.967 | 2.986 | 2.878 |
| Patrimonio netto | 4.076 | 3.907 | 3.963 |
| <i>di cui</i> | | | |
| - Fondo rischi bancari generali | 173 | 122 | 133 |
| - Risultato di periodo | 100 | 27 | 91 |
| - Patrimonio di pertinenza dei terzi | 116 | 114 | 115 |
| Altre voci del passivo | 6.738 | 6.650 | 6.331 |
| Totale del passivo | 82.631 | 89.114 | 83.711 |

GRUPPO BNL: RACCOLTA INDIRETTA

| (Milioni di euro) | 30/6/2003 | 31/12/2002 | Variazioni | |
|---|---------------|---------------|--------------|-------------|
| | | | (+/-) | % |
| Totale risparmio gestito (1) | 28.524 | 27.708 | 816 | 2,9% |
| - di cui | | | | |
| <i>Gestioni di fondi</i> | 18.864 | 18.540 | 324 | 1,7% |
| <i>Gestioni patrimoniali</i> | 7.019 | 6.471 | 548 | 8,5% |
| <i>Gestioni fiduciarie</i> | 2.641 | 2.697 | -56 | -2,1% |
| Risparmio amministrato della clientela (2) | 46.468 | 42.537 | 3.931 | 9,2% |
| Totale raccolta indiretta | 74.992 | 70.245 | 4.747 | 6,8% |

(1) Gli importi non comprendono le gestioni patrimoniali in fondi pari a:

- 4.599 milioni per il 30 giugno 2003

- 4.686 milioni per il 31 dicembre 2002

(2) L'aggregato non comprende le gestioni patrimoniali e i titoli in deposito delle società controllate, in particolare di quelle operanti nel settore del risparmio gestito, per conto delle quali BNL svolge le funzioni di banca depositaria.

BNL SpA: STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO

| <i>(Milioni di euro)</i> | 30/06/2003 | 30/06/2002 | 31/12/2002 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| ATTIVITA' | | | |
| Cassa e disponibilità verso banche centrali e uffici postali | 433 | 503 | 497 |
| Crediti: | | | |
| - Crediti verso banche | 11.715 | 10.930 | 7.488 |
| - Crediti verso clientela | 55.078 | 59.401 | 58.832 |
| Titoli non immobilizzati | 2.912 | 4.699 | 4.158 |
| Immobilizzazioni: | | | |
| - Titoli immobilizzati | 1.056 | 1.280 | 1.240 |
| - Partecipazioni | 1.426 | 1.409 | 1.402 |
| - Immobilizzazioni immateriali | 348 | 311 | 344 |
| - Immobilizzazioni materiali | 1.302 | 1.339 | 1.320 |
| Altre voci dell'attivo | 5.729 | 6.069 | 5.614 |
| Totale dell'attivo | 79.999 | 85.941 | 80.895 |
| PASSIVITA' | | | |
| Debiti: | | | |
| - Debiti verso banche | 16.783 | 24.833 | 19.074 |
| - Debiti verso clientela e rappresentati da titoli | 48.532 | 46.849 | 47.877 |
| Fondi con specifica destinazione | 1.367 | 1.298 | 1.358 |
| Fondi rischi su crediti | 546 | 636 | 555 |
| Passività subordinate | 2.906 | 2.930 | 2.829 |
| Patrimonio netto | 3.695 | 3.518 | 3.568 |
| <i>di cui</i> | | | |
| - Fondo rischi bancari generali | 154 | 114 | 114 |
| - Risultato di periodo | 87 | 3 | 55 |
| Altre voci del passivo | 6.170 | 5.877 | 5.634 |
| Totale del passivo | 79.999 | 85.941 | 80.895 |

BNL SpA: CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

| (Milioni di euro) | Variazioni | | | |
|---|--------------|--------------|------------|-------------|
| | 30/06/2003 | 30/06/2002 | +/- | % |
| MARGINE DI INTERESSE | 755 | 793 | -38 | -4,8 |
| Commissioni nette | 367 | 338 | 29 | 8,6 |
| Profitti e perdite da operazioni finanziarie | 99 | 60 | 39 | 65,0 |
| Dividendi | 62 | 20 | 42 | 210,0 |
| Altri proventi netti | 93 | 90 | 3 | 3,3 |
| Totale proventi netti | 621 | 508 | 113 | 22,2 |
| MARGINE DI INTERMEDIAZIONE | 1.376 | 1.301 | 75 | 5,8 |
| Spese amministrative: | 757 | 758 | -1 | -0,1 |
| <i>Spese per il personale</i> | 491 | 486 | 5 | 1,0 |
| <i>Altre spese amministrative</i> | 266 | 272 | -6 | -2,2 |
| Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali ed immateriali | 84 | 89 | -5 | -5,6 |
| Totale costi operativi | 841 | 847 | -6 | -0,7 |
| RISULTATO OPERATIVO | 535 | 454 | 81 | 17,8 |
| Rettifiche nette di valore su crediti e accantonamenti ai fondi rischi su crediti | 199 | 130 | 69 | 53,1 |
| Accantonamento per rischi ed oneri | 55 | 43 | 12 | 27,9 |
| Rettifiche nette di valore su immobilizzazioni finanziarie | 7 | 36 | -29 | -80,6 |
| Totale rettifiche e accantonamenti netti di cui: | 261 | 209 | 52 | 24,9 |
| <i>Rettifiche e accantonamenti</i> | 310 | 268 | 42 | 15,8 |
| <i>Riprese di valore</i> | 49 | 59 | -10 | -16,4 |
| UTILE ORDINARIO | 274 | 245 | 29 | 11,8 |
| Utile / perdita straordinario | -63 | -25 | -38 | --- |
| Stanziamiento prudenziale a fronte di rischi su crediti | 0 | 540 | -540 | --- |
| Variazione del fondo per rischi bancari generali | -40 | 178 | -218 | --- |
| Imposte sul reddito del periodo | -84 | 145 | -229 | --- |
| UTILE NETTO | 87 | 3 | 84 | --- |