

## GRUPPO BNL: DATI DI SINTESI

	30 settembre 2004 (a)	30 giugno 2004 (b)	31 dicembre 2003 (c)	Variazione % (a) / (c)
<b>DATI PATRIMONIALI (mln di euro)</b>				
Totale attività	77.875	79.226	81.060	-3,9%
Impieghi a clientela	55.842	56.108	56.014	-0,3%
Impieghi a banche	8.338	8.162	10.913	-23,6%
Titoli di proprietà	4.165	5.540	3.862	7,8%
Partecipazioni	389	338	361	7,8%
Raccolta da clientela (compresa la raccolta cartolare e i prestiti subordinati)	52.961	52.449	54.412	-2,7%
Raccolta da banche	13.387	13.382	13.200	1,4%
Patrimonio netto	4.269	4.282	4.279	-0,2%
<b>ATTIVITA' FINANZIARIE DELLA CLIENTELA (mln di euro)</b>				
Totale risparmio gestito	28.660	29.007	29.239	-2,0%
- di cui				
<i>Gestioni di fondi</i>	18.704	19.087	19.504	-4,1%
Risparmio amministrato della clientela	44.873	44.144	43.467	3,2%
Totale raccolta indiretta	73.533	73.151	72.706	1,1%
<b>QUALITA' DELL'ATTIVO (mln di euro)</b>				
Totale sofferenze e incagli	3.076	3.164	3.199	-3,8%
-in rapporto ai crediti a clienti	5,5%	5,6%	5,7%	
-percentuale di copertura	48,5%	46,8%	45,6%	
Sofferenze	2.288	2.381	2.356	-2,9%
-in rapporto ai crediti a clienti	4,1%	4,2%	4,2%	
-percentuale di copertura	54,6%	52,4%	48,7%	
Partite incagliate	788	783	843	-6,5%
-in rapporto ai crediti a clienti	1,4%	1,4%	1,5%	
-percentuale di copertura	18,4%	19,6%	34,4%	
<b>DATI DI STRUTTURA</b>				
Dipendenti di fine periodo (*)	17.242	17.346	17.425	-1,1%
Numero sportelli	812	807	799	1,6%
- di cui in Italia	804	799	788	2,0%
<b>INFORMAZIONI SUL TITOLO BNL</b>				
Numero totale azioni	2.241.557.910	2.212.426.179	2.211.663.643	
- di cui ordinarie	2.218.359.579	2.189.227.848	2.188.465.312	
Chiusura BNL ord. (euro)	1,78	1,91	1,90	
Capitalizzazione di borsa (mln euro)	3.985	4.220	4.186	

(\*) Compresi anche i contratti a tempo determinato ed esclusa l'Argentina.

## GRUPPO BNL: DATI DI SINTESI DEL CONTO ECONOMICO

	3° trimestre 2004	3° trimestre 2003 (esclusa Banca BNL Investimenti) (*)	Variazione %
DATI ECONOMICI (mln di euro)	(a)	(b)	(a) / (b)
Margine di interesse	372	384	-3,1%
Totale proventi netti	314	309	1,6%
Margine di intermediazione	686	693	-1,0%
Totale costi operativi	-481	-480	0,2%
- di cui spese per il personale	-273	-271	0,7%
Risultato operativo	205	213	-3,8%
Utile ordinario	103	63	63,5%
Utile netto	35	48	-27,1%
<b>INDICI DI EFFICIENZA E DIVERSIFICAZIONE</b>			
Cost/income (senza ammortamenti)	62,5%	62,2%	
Cost/income (con ammortamenti)	70,1%	69,3%	
Comm. nette e altri proventi netti / marg. intermed.	41,4%	38,0%	
	30 settembre 2004	30 settembre 2003 (esclusa Banca BNL Investimenti) (*)	Variazione %
DATI ECONOMICI (mln di euro)	(a)	(b)	(a) / (b)
Margine di interesse	1.098	1.245	-11,8%
Totale proventi netti	1.042	1.029	1,3%
Margine di intermediazione	2.140	2.274	-5,9%
Totale costi operativi	-1.392	-1.427	-2,5%
- di cui spese per il personale	-789	-819	-3,7%
Risultato operativo	748	847	-11,7%
Utile ordinario	382	379	0,8%
Utile netto	200	149	34,2%
<b>INDICI DI EFFICIENZA E DIVERSIFICAZIONE</b>			
Cost/income (senza ammortamenti)	58,1%	56,6%	
Cost/income (con ammortamenti)	65,0%	62,8%	
Comm. nette e altri proventi netti / marg. intermed.	39,1%	36,8%	

(\*) I dati sono desunti dal conto economico riclassificato secondo criteri gestionali. Inoltre, dalle risultanze al 30 settembre 2003 sono state escluse quelle di pertinenza di Banca BNL Investimenti, società già deconsolidata nel bilancio 2003 in quanto ceduta nei primi mesi del 2004.

**GRUPPO BNL: CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO DEL TERZO TRIMESTRE 2004**

<i>(milioni di euro)</i>	3° trimestre 2004	3° trimestre 2003 (esclusa Banca BNL Investimenti) (*)	Variazioni	
			(+/-)	%
<b>Margine d'interesse</b>	<b>372</b>	<b>384</b>	<b>-12</b>	<b>-3,1</b>
Commissioni nette	221	225	-4	-1,8
Profitti e perdite da operazioni finanziarie	20	40	-20	-50,0
Utili di società valutate al patrimonio netto e dividendi	10	6	4	66,7
Altri proventi netti	63	38	25	65,8
<b>Totale proventi netti</b>	<b>314</b>	<b>309</b>	<b>5</b>	<b>1,6</b>
<b>Margine d'intermediazione</b>	<b>686</b>	<b>693</b>	<b>-7</b>	<b>-1,0</b>
Spese amministrative:	-429	-431	-2	-0,5
- Spese per il personale	-273	-271	2	0,7
- Altre spese amministrative	-156	-160	-4	-2,5
Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali ed immateriali	-52	-49	3	6,1
<b>Totale costi operativi</b>	<b>-481</b>	<b>-480</b>	<b>1</b>	<b>0,2</b>
<b>Risultato operativo</b>	<b>205</b>	<b>213</b>	<b>-8</b>	<b>-3,8</b>
Rettifiche nette di valore su crediti e accantonamenti ai fondi rischi su crediti	-87	-126	-39	-31,0
Accantonamento per rischi ed oneri	-9	-11	-2	-18,2
Rettifiche nette di valore su immobilizzazioni finanziarie	-6	-13	-7	-53,8
<b>Totale rettifiche e accantonamenti netti</b>	<b>-102</b>	<b>-150</b>	<b>-48</b>	<b>-32,0</b>
<i>di cui:</i>				
- rettifiche e accantonamenti	-134	-198	-64	-32,3
- riprese di valore	32	63	-31	-49,2
<b>Utile ordinario</b>	<b>103</b>	<b>63</b>	<b>40</b>	<b>63,5</b>
Utile / perdita straordinario	-17	19	-36	---
<b>Utile lordo</b>	<b>86</b>	<b>82</b>	<b>4</b>	<b>4,9</b>
Imposte sul reddito del periodo	-51	-33	18	54,5
Variazione del fondo per rischi bancari generali	0	0	0	---
Utile (Perdita) di pertinenza di terzi	0	-1	-1	-100,0
<b>Utile netto</b>	<b>35</b>	<b>48</b>	<b>-13</b>	<b>-27,1</b>

(\*) Già deconsolidata nel Bilancio 2003

**GRUPPO BNL: CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO DEI PRIMI 9 MESI DEL 2004**

(Milioni di euro)	30/09/2004	30/09/2003 (esclusa Banca BNL Investimenti) (*)	Variazioni	
			(+/-)	%
<b>Margine d'interesse</b>	<b>1.098</b>	<b>1.245</b>	<b>-147</b>	<b>- 11,8</b>
Commissioni nette	659	685	-26	- 3,8
Profitti e perdite da operazioni finanziarie	174	139	35	25,2
Utili di società valutate al patrimonio netto e dividendi	32	53	-21	- 39,6
Altri proventi netti	177	152	25	16,4
<b>Totale proventi netti</b>	<b>1.042</b>	<b>1.029</b>	<b>13</b>	<b>1,3</b>
<b>Margine d'intermediazione</b>	<b>2.140</b>	<b>2.274</b>	<b>-134</b>	<b>- 5,9</b>
<b>Spese amministrative:</b>	<b>-1.244</b>	<b>-1.286</b>	<b>-42</b>	<b>- 3,3</b>
- Spese per il personale	-789	-819	-30	- 3,7
- Altre spese amministrative	-455	-467	-12	- 2,6
Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali ed immateriali	-148	-141	7	5,0
<b>Totale costi operativi</b>	<b>-1.392</b>	<b>-1.427</b>	<b>-35</b>	<b>- 2,5</b>
<b>Risultato operativo</b>	<b>748</b>	<b>847</b>	<b>-99</b>	<b>- 11,7</b>
Rettifiche nette di valore su crediti e accantonamenti ai fondi rischi su crediti	-285	-380	-95	- 25,0
Accantonamento per rischi ed oneri	-64	-52	12	23,1
Rettifiche nette di valore su immobilizzazioni finanziarie	-17	-36	-19	- 52,8
<b>Totale rettifiche e accantonamenti netti</b>	<b>-366</b>	<b>-468</b>	<b>-102</b>	<b>- 21,8</b>
di cui:				
- rettifiche e accantonamenti	-464	-593	-129	- 21,8
- riprese di valore	98	125	-27	- 21,6
<b>Utile ordinario</b>	<b>382</b>	<b>379</b>	<b>3</b>	<b>0,8</b>
Utile / perdita straordinario	31	-44	75	----
<b>Utile lordo</b>	<b>413</b>	<b>335</b>	<b>78</b>	<b>23,3</b>
Imposte sul reddito del periodo	-211	-144	67	46,5
Variazione del fondo per rischi bancari generali	0	-40	-40	- 100,0
Utile (Perdita) di pertinenza di terzi	-2	-2	0	0,0
<b>Utile netto</b>	<b>200</b>	<b>149</b>	<b>51</b>	<b>34,2</b>

(\*) Già deconsolidata nel Bilancio 2003

## GRUPPO BNL: CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO, EVOLUZIONE TRIMESTRALE

(Milioni di euro)	2004			2003 (*)			
	3° Trimestre	2° Trimestre	1° Trimestre	4° Trimestre	3° Trimestre	2° Trimestre	1° Trimestre
<b>MARGINE DI INTERESSE</b>	<b>372</b>	<b>364</b>	<b>362</b>	<b>416</b>	<b>384</b>	<b>434</b>	<b>426</b>
Commissioni nette	221	221	217	251	225	238	222
Profitti e perdite da operazioni finanziarie	20	118	36	45	40	36	63
Utili di società valutate al patrimonio netto e dividendi	10	19	3	23	6	15	31
Altri proventi netti	63	50	64	61	38	55	60
<b>Totale proventi netti</b>	<b>314</b>	<b>408</b>	<b>320</b>	<b>380</b>	<b>309</b>	<b>344</b>	<b>376</b>
<b>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	<b>686</b>	<b>772</b>	<b>682</b>	<b>796</b>	<b>693</b>	<b>778</b>	<b>802</b>
Spese amministrative:	429	409	406	441	431	430	425
<i>Spese per il personale</i>	273	258	258	282	271	280	269
<i>Altre spese amministrative</i>	156	151	148	159	160	150	156
Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali ed immateriali	52	44	52	55	49	44	48
<b>Totale costi operativi</b>	<b>481</b>	<b>453</b>	<b>458</b>	<b>496</b>	<b>480</b>	<b>474</b>	<b>473</b>
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>205</b>	<b>319</b>	<b>225</b>	<b>300</b>	<b>213</b>	<b>304</b>	<b>329</b>
Rettifiche nette di valore su crediti e accantonamenti ai fondi rischi su crediti	87	95	103	276	128	151	102
Accantonamento per rischi ed oneri	9	34	21	125	10	-3	45
Rettifiche nette di valore su immobilizzazioni finanziarie	6	10	1	138	13	5	3
<b>Totale rettifiche e accantonamenti netti</b>	<b>102</b>	<b>139</b>	<b>125</b>	<b>539</b>	<b>151</b>	<b>153</b>	<b>150</b>
<i>di cui:</i>							
<i>- rettifiche e accantonamenti</i>	134	173	157	572	214	169	196
<i>- riprese di valore</i>	32	34	32	33	63	16	46
<b>UTILE ORDINARIO</b>	<b>103</b>	<b>180</b>	<b>100</b>	<b>( 239 )</b>	<b>62</b>	<b>151</b>	<b>179</b>
Utile / perdita straordinario	-17	-9	57	116	19	-71	-7
<b>UTILE LORDO</b>	<b>86</b>	<b>171</b>	<b>156</b>	<b>( 123 )</b>	<b>81</b>	<b>80</b>	<b>172</b>
Variazione del fondo per rischi bancari generali				107	0	0	( 40 )
Imposte sul reddito d'esercizio	( 51 )	( 105 )	( 55 )	9	( 33 )	( 56 )	( 55 )
Utile (Perdita) di pertinenza di terzi	0	( 1 )	( 1 )	( 1 )	( 1 )	( 1 )	( 1 )
<b>UTILE NETTO</b>	<b>35</b>	<b>65</b>	<b>100</b>	<b>( 8 )</b>	<b>48</b>	<b>23</b>	<b>77</b>

(\*) Con esclusione di Banca BNL Investimenti

## GRUPPO BNL: STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO

(Milioni di euro)	30/09/2004 a	30/06/2004 b	31/12/2003 c	Var %	
				a/b	a/c
<b>ATTIVITA'</b>					
<b>Cassa e disponibilità verso banche centrali e uffici postali</b>	<b>389</b>	<b>388</b>	<b>512</b>	<b>0,3</b>	<b>-24,1</b>
<b>Crediti:</b>					
- Crediti verso banche	8.338	8.162	10.913	2,2	-23,6
- Crediti verso clientela	55.842	56.108	56.014	-0,5	-0,3
<b>Titoli non immobilizzati</b>	<b>3.333</b>	<b>4.456</b>	<b>2.786</b>	<b>-25,2</b>	<b>19,6</b>
<b>Immobilizzazioni:</b>					
- Titoli immobilizzati	832	1.084	1.076	-23,2	-22,7
- Partecipazioni	389	338	361	15,3	7,8
- Immobilizzazioni immateriali	365	345	416	5,7	-12,3
- Immobilizzazioni materiali	2.227	2.273	2.248	-2,0	-0,9
<b>Altre voci dell'attivo</b>	<b>6.160</b>	<b>6.072</b>	<b>6.734</b>	<b>1,5</b>	<b>-8,5</b>
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>77.875</b>	<b>79.226</b>	<b>81.060</b>	<b>-1,7</b>	<b>-3,9</b>
<b>PASSIVITA'</b>					
<b>Debiti:</b>					
- Debiti verso banche	13.387	13.382	13.200	0,0	1,4
- Debiti verso clientela e rappresentati da titoli	50.222	49.823	51.834	0,8	-3,1
<b>Fondi con specifica destinazione</b>	<b>1.500</b>	<b>1.456</b>	<b>1.651</b>	<b>3,0</b>	<b>-9,1</b>
<b>Fondi rischi su crediti</b>	<b>288</b>	<b>295</b>	<b>357</b>	<b>-2,4</b>	<b>-19,4</b>
<b>Passività subordinate</b>	<b>2.739</b>	<b>2.627</b>	<b>2.578</b>	<b>4,3</b>	<b>6,3</b>
<b>Patrimonio netto</b>	<b>4.469</b>	<b>4.447</b>	<b>4.420</b>	<b>0,5</b>	<b>1,1</b>
<i>di cui</i>					
- Fondo rischi bancari generali	64	64	64	0,0	0,0
- Risultato di periodo	200	165	141	21,2	41,8
- Patrimonio di pertinenza dei terzi	101	101	116	0,0	12,9
<b>Altre voci del passivo</b>	<b>5.270</b>	<b>7.197</b>	<b>7.020</b>	<b>-26,8</b>	<b>-24,9</b>
<b>Totale del passivo</b>	<b>77.875</b>	<b>79.226</b>	<b>81.060</b>	<b>-1,7</b>	<b>-3,9</b>

## GRUPPO BNL: RACCOLTA INDIRETTA

(Milioni di euro)	30 settembre 2004 (a)	30 giugno 2004 (b)	31 dicembre 2003 (c)	Variazioni % (a) / (b)	Variazioni % (a) / (c)
<b>Totale risparmio gestito (1)</b>	<b>28.660</b>	<b>29.007</b>	<b>29.239</b>	<b>-1,2</b>	<b>-2,0</b>
- di cui					
<i>Gestioni di fondi</i>	18.704	19.087	19.504	-2,0	-4,1
<i>Gestioni patrimoniali</i>	7.823	7.537	7.313	3,8	7,0
<i>Gestioni fiduciarie</i>	2.133	2.383	2.422	-10,5	-11,9
<b>Risparmio amministrato della clientela (2)</b>	<b>44.873</b>	<b>44.144</b>	<b>43.467</b>	<b>1,7%</b>	<b>3,2%</b>
<b>Totale raccolta indiretta</b>	<b>73.533</b>	<b>73.151</b>	<b>72.706</b>	<b>0,5%</b>	<b>1,1%</b>

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

- 2.949 milioni per il 30 settembre 2004
- 4.619 milioni per il 31 dicembre 2003

(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.