

GRUPPO BNL: DATI DI SINTESI

DATI ECONOMICI (mln di euro)			
	9 mesi al 30 settembre 2005	9 mesi al 30 settembre 2004	Var % a/a
Margine di interesse	1.286	1.137	13,1%
Margine di intermediazione	2.184	2.036	7,3%
di cui:			
- commissioni nette	754	719	4,9%
- altri ricavi	144	180	-20,0%
Costi operativi	-1.394	-1.388	0,4%
Risultato della gestione operativa	647	308	110,1%
Utile del periodo al lordo delle imposte	648	385	68,3%
Utile netto del periodo	411	166	147,6%

Il Gruppo BNL si è avvalso della facoltà di applicare gli IAS 32 e 39 relativi agli strumenti finanziari (inclusi i crediti) a decorrere dal 1° gennaio 2005. Ne discende che, con riferimento alla valorizzazione degli strumenti finanziari, i dati relativi al 30 settembre 2005 non sono pienamente comparabili con quelli dell'esercizio 2004, mentre il confronto è omogeneo per le altre componenti di costo e di ricavo.

DATI PATRIMONIALI (mln di euro)			
	30/09/2005	30/06/2005	01/01/2005
Totale attività	87.332	88.626	81.517
Impieghi a clientela	60.844	61.327	59.903
- di cui sofferenze nette	1.309	1.264	1.516
Partecipazioni	439	461	438
Raccolta da clientela	135.524	130.614	125.967
- di cui raccolta diretta	61.559	61.783	56.281
- di cui raccolta indiretta	73.965	68.831	69.686
Patrimonio netto	4.897	4.781	4.458

Nel settembre 2005, con decorrenza 1° gennaio 2005, il Gruppo BNL ha adottato, limitatamente alle emissioni strutturate del passivo, il criterio della "fair value option" contenuto nella nuova versione dello IAS 39 approvata dallo IAS Board e in fase di pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale Europea. L'adozione di tale opzione ha inevitabilmente comportato la modifica dei dati riferiti al 1° gennaio 2005 pubblicati con la semestrale al 30 giugno scorso.

INDICI ECONOMICO-FINANZIARI			
	30/09/2005	30/06/2005	30/09/2004
Indici di redditività ed efficienza			
R.O.E. (annualizzato)	11,8%	12,3%	5,2%
Cost / income	63,8%	60,6%	68,2%
Margine d'intermediazione per dipendente	127.518	86.381	118.084
Margine d'intermediazione per sportello	2.709.677	1.828.784	2.507.389
Massa amministrata per dipendente	7.912.886	7.654.360	7.603.642
Massa amministrata per sportello	168.143.921	162.052.109	161.455.665

I dati dei primi nove mesi 2004 sono stati ricostruiti, per quanto possibile, su base omogenea. Si fa, comunque, presente che nel periodo in esame non sono stati applicati gli IAS 32 e 39 relativi agli strumenti finanziari (inclusi i crediti).

	30/09/2005	30/06/2005	01/01/2005
Indici di rischiosità			
Sofferenze nette/ Crediti verso clientela	2,2%	2,1%	2,5%
Percentuale di copertura	68,8%	69,2%	67,1%
Incagli netti/ Crediti verso clientela	1,1%	1,2%	1,0%
Percentuale di copertura	40,5%	39,9%	42,2%
Sofferenze e incagli netti/ crediti verso clientela	3,2%	3,2%	3,6%
Percentuale di copertura	62,8%	62,7%	62,5%
Indici di patrimonializzazione			
Tier 1 ratio	6,7%	6,5%	6,5%
Coefficiente di solvibilità	10,2%	10,2%	10,9%

Gli indici di patrimonializzazione al 30 giugno 2005 sono stati modificati rispetto a quelli pubblicati nella Relazione semestrale a seguito di una riclassifica effettuata nell'ambito delle riserve patrimoniali.

STRUTTURA OPERATIVA			
	30/09/2005	30/06/2005	01/01/2005
Numero dipendenti a fine periodo	17.127	17.064	16.876
Numero dipendenti medio	17.001	16.970	17.111
Numero di sportelli	806	806	806
- di cui Italia	802	801	801

I dati non comprendono il personale e gli sportelli del Gruppo operante in Argentina rispettivamente pari, al 30 settembre 2005, a 2.031 dipendenti e 107 sportelli.

GRUPPO BNL: STATO PATRIMONIALE - ATTIVO (1)

(milioni di euro)

Voci dell'attivo	30/9/2005	30/6/2005	1/1/2005 (*)	31/12/2004	30/9/2004
10 Cassa e disponibilità liquide	328	428	462	462	389
20 Attività finanziarie detenute per la negoziazione	7.782	7.488	4.597	4.838	3.283
40 Attività finanziarie disponibili per la vendita	953	860	885	666	793
50 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	9	10	8	8	18
60 Crediti verso banche	8.859	8.200	6.456	6.471	8.798
70 Crediti verso clientela	60.844	61.327	59.903	61.457	59.517
80 Derivati di copertura	437	389	130	-	-
90 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	354	390	302	-	-
100 Partecipazioni	132	133	121	400	404
120 Attività materiali	2.328	2.340	2.300	2.300	2.289
130 Attività immateriali	274	279	293	293	281
di cui avviamento	7	7	7	7	8
140 Attività fiscali	2.288	2.256	2.484	2.016	375
a) correnti	1.164	1.156	1.353	1.345	318
b) differite	1.124	1.100	1.131	671	57
150 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	1.394	1.456	1.146	1.119	1.161
160 Altre attività	1.350	3.070	2.430	4.218	5.763
Totale dell'attivo	87.332	88.626	81.517	84.248	83.071

1) Per i dati del 2005, sono stati applicati i principi internazionali IAS/IFRS formalmente omologati dall'Unione Europea e attualmente in vigore. I dati del 2004 sono conformi agli IAS/IFRS ad eccezione degli IAS 32 e 39, per i quali il Gruppo BNL si è avvalso della facoltà di non fornire informazioni comparative, come consentito dal paragrafo 36A lettera c), dell'IFRS1, così come modificato dallo IAS 39.

(*) I dati relativi al 1° gennaio 2005 sono stati modificati rispetto a quelli pubblicati con la semestrale al 30 giugno scorso in quanto il Gruppo BNL ha deciso di adottare, con la trimestrale al 30 settembre 2005, con decorrenza 1° gennaio 2005, il criterio della "fair value option" contenuto nella nuova versione dello IAS 39 approvata dallo IASB e in fase di pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale europea limitatamente alle emissioni strutturate del passivo.

GRUPPO BNL: STATO PATRIMONIALE - PASSIVO (1)

(milioni di euro)

Voci del passivo	30/9/2005	30/6/2005	1/1/2005 (*)	31/12/2004	30/9/2004
10 Debiti verso banche	12.781	11.390	12.346	12.389	13.395
20 Debiti verso clientela	34.734	34.462	30.443	30.411	32.050
30 Titoli in circolazione	20.247	27.322	25.838	27.449	25.323
40 Passività finanziarie di negoziazione	1.165	1.909	1.155	-	-
50 Passività finanziarie valutate al fair value	6.578	-	-	-	-
60 Derivati di copertura	514	749	383	-	-
70 Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	30	52	26	-	-
80 Passività fiscali	572	453	400	393	470
a) correnti	549	433	375	375	450
b) differite	23	20	25	18	20
90 Passività associate a gruppi di attività in via di dismissione	1.302	1.339	1.023	996	1.030
100 Altre passività	3.376	5.050	4.274	6.143	5.331
110 Trattamento di fine rapporto del personale	599	593	583	583	562
120 Fondi per rischi e oneri:	537	526	588	587	484
a) quiescenza e obblighi simili	62	61	60	60	54
b) altri fondi	475	465	528	527	430
Totale del passivo	82.435	83.845	77.059	78.951	78.645
140 Riserve da valutazione	84	86 ^(**)	118	45	49
170 Riserve	21	47	-38	997	972
180 Sovrapprezzi di emissione	2.188	2.181	2.147	2.147	1.518
190 Capitale	2.202	2.199	2.179	2.179	1.614
200 Azioni proprie (-)	-54	-54	-51	0	0
210 Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	45	45	103	103	107
220 Utile (Perdita) di periodo	411	277	0	-174	166
Totale del patrimonio netto	4.897	4.781	4.458	5.297	4.426
Totale del passivo e del patrimonio netto	87.332	88.626	81.517	84.248	83.071

1) Per i dati del 2005, sono stati applicati i principi internazionali IAS/IFRS formalmente omologati dall'Unione Europea e attualmente in vigore.

I dati del 2004 sono conformi agli IAS/IFRS ad eccezione degli IAS 32 e 39, per i quali il Gruppo BNL si è avvalso della facoltà di non fornire informazioni comparative, come consentito dal paragrafo 36A lettera c), dell'IFRS1, così come modificato dallo IAS 39.

(*) I dati relativi al 1° gennaio 2005 sono stati modificati rispetto a quelli pubblicati con la semestrale al 30 giugno scorso in quanto il Gruppo BNL ha deciso di adottare, con la trimestrale al 30 settembre 2005, con decorrenza 1° gennaio 2005, il criterio della "fair value option" contenuto nella nuova versione dello IAS 39 approvata dallo IASB e in fase di pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale europea limitatamente alle emissioni strutturate del passivo.

(**) Comprende 46 milioni di euro relativi alla riserva AFS di BNL Inversiones, riportato nella semestrale tra le riserve.

GRUPPO BNL: CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO (1)

(milioni di euro)

Voci/ sottovoci	9 mesi al 30 settembre 2005	9 mesi al 30 settembre 2004	Var a/a	
			Assolute	Percentuali
Interessi attivi e proventi assimilati	2.421	2.324	97	4,2%
Interessi passivi e oneri assimilati	-1.135	-1.187	52	-4,4%
Margine di interesse	1.286	1.137	149	13,1%
			0	
Commissioni nette	754	719	35	4,9%
- commissioni attive	828	797	31	3,9%
- commissioni passive	-74	-78	4	-5,1%
Dividendi e proventi simili	9	10	-1	-10,0%
Risultato netto delle attività di negoziazione	81	179	-98	-54,7%
Risultato netto delle attività di copertura	5	2	3	150,0%
Utile/Perdita da cessione/riacquisto di :	44	-11	55	-----
- crediti	18	0	18	-----
- attività finanziarie disponibili per la vendita	35	-11	46	-----
- passività finanziarie	-9	0	-9	-----
Variatione netta delle attività/passività finanziarie valutate al fair value	5	0	5	-----
Margine di intermediazione	2.184	2.036	148	7,3%
			0	
Rettifiche di valore nette per deterioramento di:	-143	-302	159	-52,6%
- crediti	-145	-282	137	-48,6%
- attività finanziarie disponibili per la vendita	-2	-20	18	-90,0%
- altre attività finanziarie	4	0	4	-----
Accantonamenti netti per rischi ed oneri	-10	-52	42	-80,8%
Costi operativi	-1.394	-1.388	-6	0,4%
- spese amministrative	-1.407	-1.355	-52	3,8%
. spese di personale	-915	-886	-29	3,3%
. altre spese amministrative	-492	-469	-23	4,9%
- rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	-115	-126	11	-8,7%
- altri proventi / oneri di gestione	128	93	35	37,6%
Utile(perdita) delle partecipazioni valutate al Patrimonio	10	14	-4	-28,6%
Risultato della gestione operativa	647	308	339	110,1%
			0	
Utile(perdita) da cessione investimenti	1	77	-76	-98,7%
Utile(perdita) al lordo delle imposte	648	385	263	68,3%
			0	
Imposte sul reddito di periodo	-268	-217	-51	23,5%
Utile(perdita) delle attività non correnti in via di dismissione al netto delle imposte	32	0	32	-----
Utile(perdita) di terzi	-1	-2	1	-50,0%
Utile(perdita) di periodo	411	166	245	147,6%

1) Per i dati del 2005, sono stati applicati i principi internazionali IAS/IFRS formalmente omologati dall'Unione Europea e attualmente in vigore.

I dati del 2004 sono conformi agli IAS/IFRS ad eccezione degli IAS 32 e 39, per i quali il Gruppo BNL si è avvalso della facoltà di non fornire informazioni comparative, come consentito dal paragrafo 36A lettera c), dell'IFRS1, così come modificato dallo IAS 39.

GRUPPO BNL: CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO (1)

(milioni di euro)

Voci/ sottovoci	3° trimestre 2005	3° trimestre 2004	Variazioni	
			Assolute	Percentuali
Interessi attivi e proventi assimilati	814	834	-20	-2,4%
Interessi passivi e oneri assimilati	-383	-449	66	-14,7%
Margine di interesse	431	385	46	11,9%
Commissioni nette	242	242	0	0,0%
- commissioni attive	269	261	8	3,1%
- commissioni passive	-27	-19	-8	42,1%
Dividendi e proventi simili	0	4	-4	-100,0%
Risultato netto delle attività di negoziazione	22	20	2	10,0%
Risultato netto delle attività di copertura	7	4	3	75,0%
Utile/Perdita da cessione/riacquisto di :	3	-7	10	-----
- crediti	5	0	5	-----
- attività finanziarie disponibili per la vendita	1	-7	8	-----
- passività finanziarie	-3	0	-3	-----
Variazione netta delle attività/passività finanziarie valutate al fair value	5	0	5	-----
Margine di intermediazione	710	648	62	9,6%
Rettifiche di valore nette per deterioramento di:	-9	-96	87	-90,6%
- crediti	-9	-87	78	-89,7%
- attività finanziarie disponibili per la vendita	-1	-9	8	-88,9%
- altre attività finanziarie	1	0	1	-----
Accantonamenti netti per rischi ed oneri	-13	-14	1	-7,1%
Costi operativi	-501	-482	-19	3,9%
- spese amministrative	-496	-466	-30	6,4%
. spese di personale	-338	-300	-38	12,7%
. altre spese amministrative	-158	-166	8	-4,8%
- rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	-39	-46	7	-15,2%
- altri proventi / oneri di gestione	34	30	4	13,3%
Utile(perdita) delle partecipazioni valutate al Patrimonio	4	7	-3	-42,9%
Risultato della gestione operativa	191	63	128	203,2%
Utile(perdita) da cessione investimenti	1	0	1	-----
Utile(perdita) al lordo delle imposte	192	63	129	204,8%
Imposte sul reddito di periodo	-83	-49	-34	69,4%
Utile(perdita) delle attività non correnti in via di dismissione al netto delle imposte	26	0	26	-----
Utile(perdita) di terzi	-1	0	-1	-----
Utile(perdita) di periodo	134	14	120	857,1%

1) Per i dati del 2005, sono stati applicati i principi internazionali IAS/IFRS formalmente omologati dall'Unione Europea e attualmente in vigore.

I dati del 2004 sono conformi agli IAS/IFRS ad eccezione degli IAS 32 e 39, per i quali il Gruppo BNL si è avvalso della facoltà di non fornire informazioni comparative, come consentito dal paragrafo 36A lettera c), dell'IFRS1, così come modificato dallo IAS 39.

GRUPPO BNL: CONTO ECONOMICO TRIMESTRALE RICLASSIFICATO (1)

(milioni di euro)

Voci/ sottovoci	1°	2°	3°	1°	2°	3°
	trimestre 2005 (2) (3)	trimestre 2005 (3)	trimestre 2005	trimestre 2004	trimestre 2004	trimestre 2004
Margine di interesse	411	444	431	377	375	385
Commissioni nette	243	269	242	236	241	242
- commissioni attive	266	293	269	265	271	261
- commissioni passive	-23	-24	-27	-29	-30	-19
Dividendi e proventi simili	2	7	0	0	6	4
Risultato netto delle attività di negoziazione	37	22	22	37	122	20
Risultato netto delle attività di copertura	1	-3	7	0	-2	4
Utile/Perdita da cessione/riacquisto di:	31	10	3	-4	0	-7
- crediti	2	11	5	0	0	0
- attività finanziarie disponibili per la vendita	32	2	1	-4	0	-7
- passività finanziarie	-3	-3	-3	0	0	0
Variazione netta delle attività/passività finanziarie valutate al fair value	0	0	5			
Margine di intermediazione	725	749	710	646	742	648
Rettifiche di valore nette per deterioramento di:	-69	-65	-9	-102	-104	-96
- crediti	-67	-69	-9	-101	-94	-87
- attività finanziarie disponibili per la vendita	-1	0	-1	0	-11	-9
- altre attività finanziarie	-1	4	1	-1	1	0
Accantonamenti netti per rischi ed oneri	2	1	-13	-5	-33	-14
Costi operativi	-401	-492	-501	-448	-458	-482
- spese amministrative	-417	-494	-496	-433	-456	-466
. spese di personale	-270	-307	-338	-283	-303	-300
. altre spese amministrative	-147	-187	-158	-150	-153	-166
- rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	-38	-38	-39	-43	-37	-46
- altri proventi / oneri di gestione	54	40	34	28	35	30
Utile(perdita) delle partecipazioni valutate al Patrimonio Netto	2	4	4	3	4	7
Risultato della gestione operativa	259	197	191	94	151	63
Utile(perdita) da cessione investimenti	0	0	1	74	3	0
Utile(perdita) al lordo delle imposte	259	197	192	168	154	63
Imposte sul reddito di periodo	-121	-64	-83	-63	-105	-49
Utile(perdita) delle attività non correnti in via di dismissione al netto delle imposte	0	6	26	0	0	0
Utile(perdita) di terzi	0	0	-1	-1	-1	0
Utile(perdita) di periodo	138	139	134	104	48	14

1) Per i dati del 2005, sono stati applicati i principi internazionali IAS/IFRS formalmente omologati dall'Unione Europea e attualmente in vigore.

I dati del 2004 sono conformi agli IAS/IFRS ad eccezione degli IAS 32 e 39, per i quali il Gruppo BNL si è avvalso della facoltà di non fornire informazioni comparative, come consentito dal paragrafo 36A lettera c), dell'IFRS1, così come modificato dallo IAS 39.

2) In occasione della redazione della Relazione semestrale al 30 giugno 2005 si è provveduto anche – grazie ad un affinamento delle riclassifiche e delle rettifiche conseguenti alla First Time Adoption dei principi IAS/IFRS – a modificare, senza comportare effetti significativi a livello di utile netto, il conto economico e lo stato patrimoniale al 31 marzo 2005 già pubblicati nel passato mese di maggio.

3) I dati dei primi due trimestri del 2005 non sono stati modificati nonostante il Gruppo BNL abbia adottato, con la Trimestrale al 30 settembre 2005 e con decorrenza 1° gennaio 2005, limitatamente alle emissioni strutturate del passivo, il criterio della "fair value option" contenuto nella nuova versione dello IAS 39 approvata dallo IAS Board e in fase di pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale Europea, in quanto gli impatti sul conto economico sarebbero stati non significativi.