Banco Desio

GRUPPO BANCO DESIO
RISULTATI III° TRIMESTRE 2026

Risultati Consolidati al 30 settembre 2026

- Utile netto consolidato dei primi nove mesi del 2026 pari ad Euro 109,8 mln e ROE annualizzato al 10,1%
- Margine operativo pari a Euro 212,8 mln con margine di interesse e commissioni nette in crescita, *Cost Income* in miglioramento al 56,4% e NPE ratio lordo al 2,9%
- Coefficienti patrimoniali ampiamenti superiori ai requisiti con CET 1 al 17,7% e TCR al 18,7%

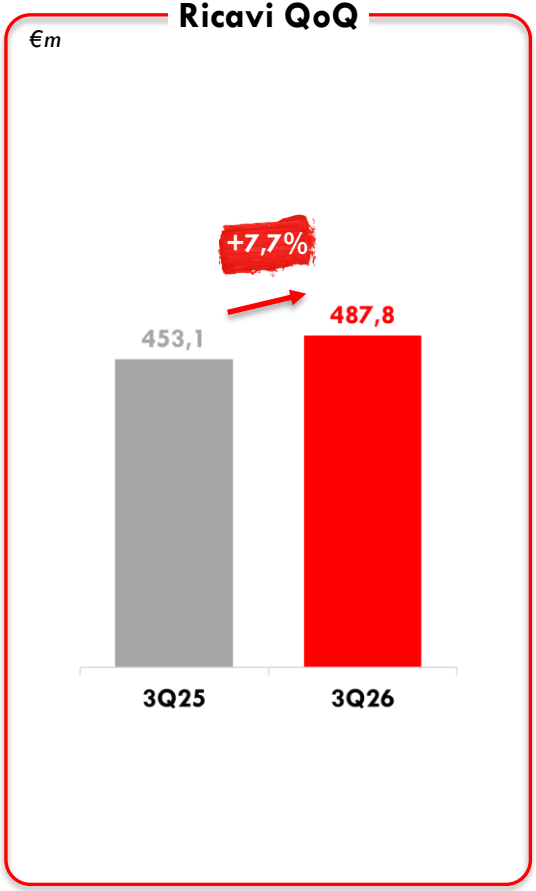
Key Financial Highlights

Utile Netto 109,8 mln *+3,7% YoY*	**ROE** 10,1 %
Cost/Income(1) 56,4 %	**CoR** 30 bps
CET 1 Ratio GBDB 17,7 %	**Total Capital Ratio GBDB** 18,7 %
LCR 206,2 %	**NSFR** 140,8 %

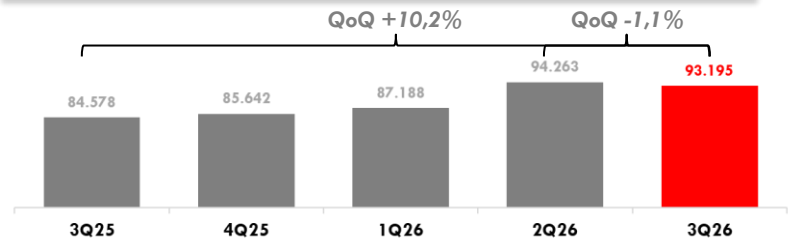
(1) Con riferimento alle sole poste ricorrenti

Proventi operativi in crescita vs 3Q 2025 grazie ai contributi positivi di tutti i centri di ricavo

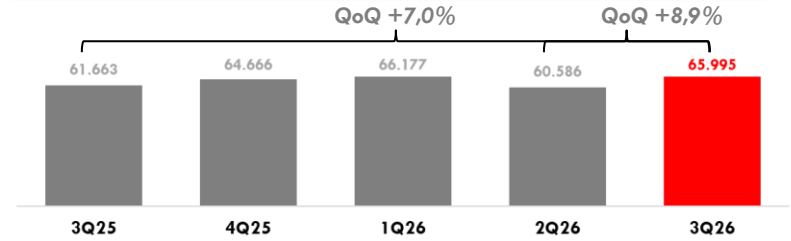
Ricavi QoQ



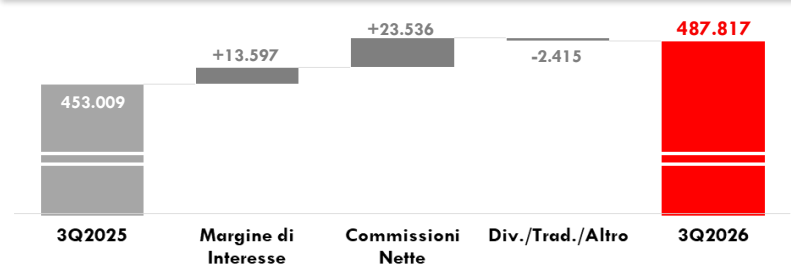
Margine di Interesse trimestralizzato *(€k)*



Commissioni Nette trimestralizzate *(€k)*

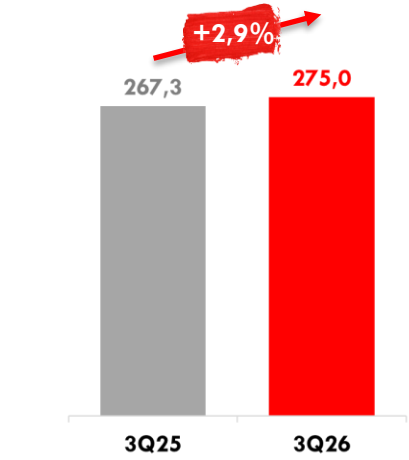


Proventi Operativi - Key Drivers 3Q2026 *(€k)*

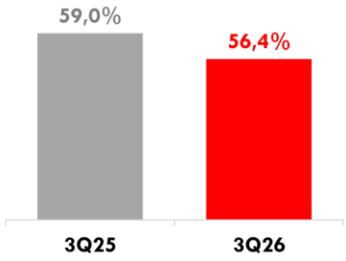


Crescita dei costi operativi riconducibile a progettualità straordinarie e costi non ricorrenti; base costi ricorrenti sostanzialmente stabile

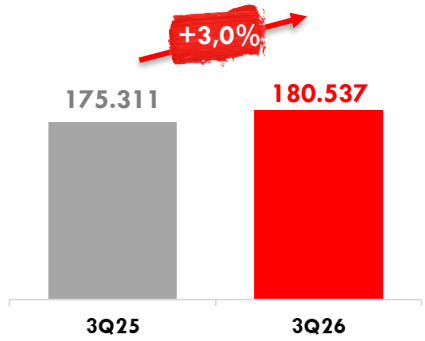
Costi QoQ*



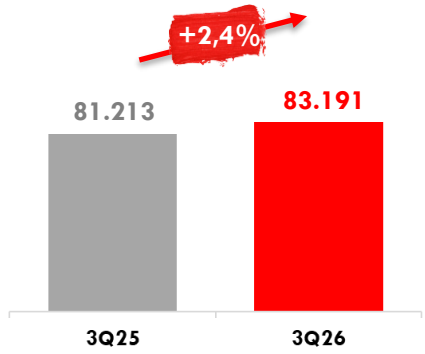
Cost/Income Ratio



Costi del Personale* (€k)



ASA* (€k)

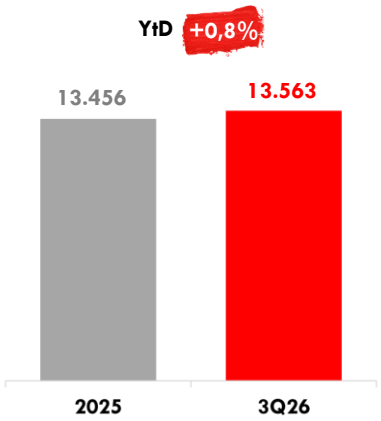


bancodesio.it

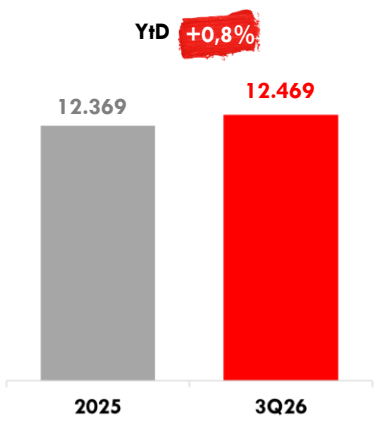
*Nel 3Q26 sono considerati anche costi dovuti ad allargamento perimetro (SCM SIM a partire da maggio 2026) e i Costi Straordinari HR e Progettuali (totale € 5,2 mln)

Impieghi clientela in aumento vs 4Q2025. Crescita sulle erogazioni (2,2 €mld YTD vs 1,8 €mld dei primi 9 mesi del 2025). Raccolta Indiretta da clientela ordinaria in crescita, spinta dal comparto Wealth Management e supportata dal contributo positivo di SCM SIM

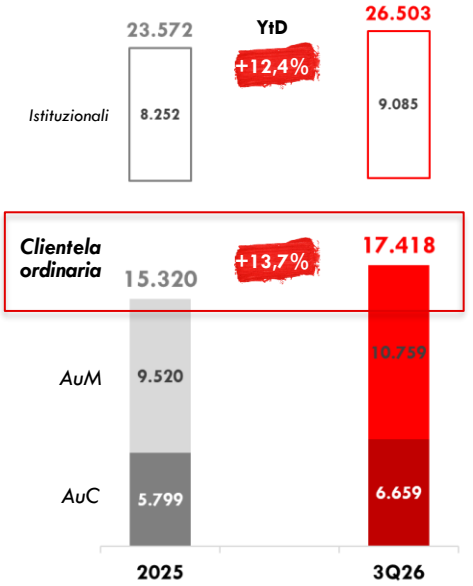
Raccolta Diretta Clientela* *(€m)*



Impieghi Netti* *(€m)*



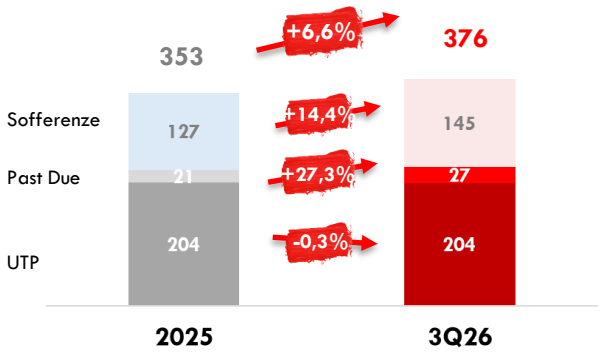
Raccolta Indiretta *(€m)*



*L'aggregato esclude i REPO attivi e passivi e include i PO retail emessi

Conferma dell'elevata qualità del credito. Rettifiche su crediti in crescita annua ma inferiori rispetto alle aspettative e ampiamente sotto controllo

NPE Stock *(€m)*

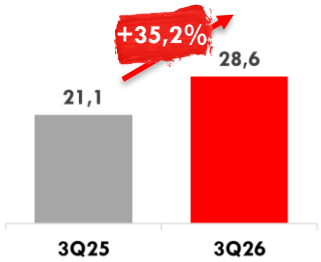


Coverage Ratio *(%)*

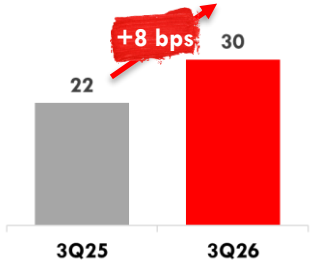
	2025	3Q26
Past Due	15,6%	15,7%
UTP	36,3%	36,2%
Sofferenze	78,2%	78,7%
Deteriorati	50,2%	51,1%
Bonis	0,93%	0,86%

Gestione del rischio

Rettifiche (€m)



Costo del Rischio (bps)

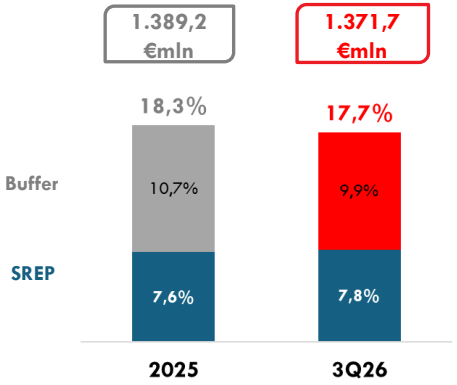


NPE Ratio *(%)*

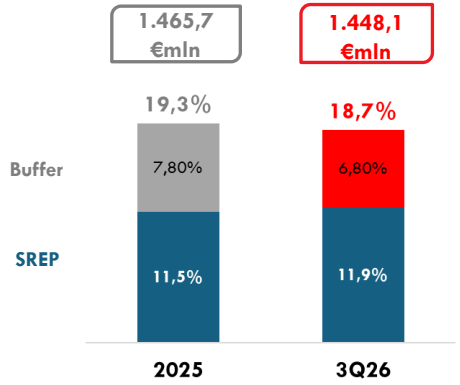
	2025	3Q26
Lordo	2,7%	2,9%
Netto	1,4%	1,5%

Solidi livelli di patrimonializzazione con ampio buffer sui requisiti SREP; decremento dei ratio patrimoniali nel 2026 dovuto a programma di acquisto azioni proprie.
Robusto buffer disponibile in termini di liquidità sia di breve termine che strutturale

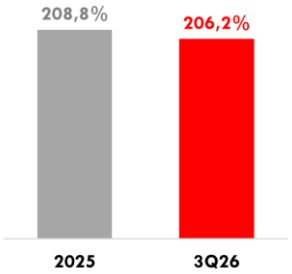
CET 1 Ratio



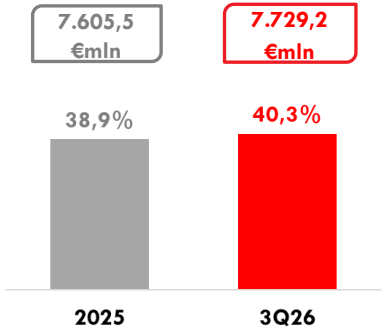
Total Capital Ratio



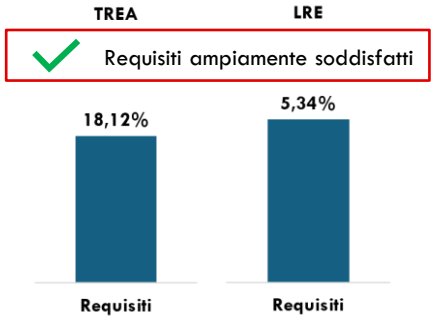
LCR



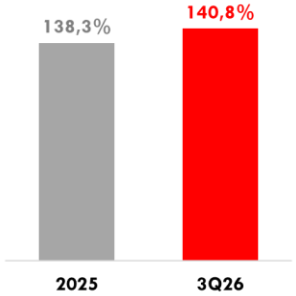
RWA *(€mln)* – RWA Density *(%)*



MREL



NSFR



bancodesio.it

Gli attuali Rating assegnati dalle Agenzie di Rating

Rating Emittente

FitchRatings — **05/2026**

Investment grade	✓
Long-term IDR con outlook stabile	**BBB-**
Short Term IDR	**F3**

S&P Global Ratings — **03/2025**

Investment grade	✓
Long-term Issuer Credit Rating con outlook stabile	**BBB-**
Short-Term Issuer Credit Rating	**A-3**

Score ESG

standard ethics

-									+
	E Lowest Level	E- Very Low	E Low	E+ Not-compliant	EE- Adeguate	**EE Strong**	EE+ Very Strong	EEE- Excellent	EEE Full	

Il 30 Marzo 2026 è stato reso noto l'aggiornamento del rating di sostenibilità da parte dell'agenzia Standard Ethics, che ha innalzato il Long-Term Expected rating di Banco Desio a "EE+ / Very Strong" e confermato il Corporate Rating SER a "EE / Strong", posizionando sempre più Banco Desio tra le aziende best in class del settore di riferimento.

S&P Global Ratings

S&P Global ESG Score ha innalzato a 58 punti l'"S&P Global ESG Score" di Banco Desio, in crescita di 21 punti rispetto al 37/100 della baseline 2023 di piano industriale.
Il punteggio è determinato principalmente dalla dimensione Governance ed Economica, seguita dalla dimensione sociale e infine dalla dimensione ambientale.

Risultati Consolidati al 30 settembre 2026

Conto Economico Riclassificato Sintetico *(€mln)*

	3Q25	3Q26	% YoY
Proventi Operativi	453,1	487,8	*7,7%*
di cui Margine di Interesse	*261,0*	*274,6*	*5,2%*
di cui Commissioni Nette	*169,2*	*192,8*	*13,9%*
Costi Operativi	(267,3)	(275,0)	*2,9%*
Risultato Operativo	**185,8**	**212,8**	***14,5%***
Costo del Credito	(21,1)	(28,6)	*35,2%*
Risultato Netto	**105,9**	**109,8**	***3,7%***

Stato Patrimoniale Sintetico *(€mln)*

	2025	3Q26	% YTD
Crediti vs Clientela*	**15.522**	**15.218**	*(2,0%)*
Crediti vs Banche	1.007	1.534	*52,3*
Attività finanziarie FVTPL	226	241	*6,7%*
Attività finanziarie FVTOCI	1.277	1.274	*(0,2%)*
Totale Attivo	**19.564**	**19.158**	*(2,1%)*
Debiti vs Clientela	**13.517**	**13.371**	*(1,1%)*
Titoli in circolazione	3.265	3.138	*(3,9%)*
Patrimonio Netto di Gruppo	1.491	1.500	*0,6%*

* Comprende i Titoli di Debito detenuti nell'ambito del modello HTC

Disclaimer

Questa presentazione è stata predisposta da Banco di Desio e della Brianza S.p.A. ("Banco Desio").

La distribuzione di questa presentazione in altre giurisdizioni potrebbe essere sottoposta a limitazione e/o divieti previsti dalle applicabili disposizioni di legge o di regolamento, pertanto sarà responsabilità di chiunque venga in possesso di questo documento informarsi ed ottemperare a tali limitazione e/o divieti.

Questa presentazione non rappresenta in alcun modo parte di, e non dovrebbe essere interpretata come, un'offerta o sollecitazione a sottoscrivere o in alcun modo acquistare titoli emessi da Banco Desio o da altre società del Gruppo ovvero una raccomandazione o consulenza in materia di investimento riferita ai predetti titoli, né dovrebbe, nel suo complesso o relativamente a sue parti, formare la base o essere considerata come riferimento per qualunque tipo di contratto di acquisto o sottoscrizione di titoli emessi da Banco Desio o da altre società del Gruppo.

Le informazioni contenute in questa presentazione hanno uno scopo puramente espositivo e sono soggette a modifiche, revisioni e integrazioni, senza preavviso. Tali informazioni potrebbero includere proiezioni e stime finanziarie, nonché le relative ipotesi, dichiarazioni riferite a piani, obiettivi e aspettative riguardanti operazioni, prodotti e servizi futuri. Banco Desio non assume alcun impegno circa l'aggiornamento o la revisione della presentazione a fronte di nuove informazioni, eventi futuri o altro. Banco Desio e le altre società del Gruppo declinano ogni responsabilità, derivante in qualsiasi modo dal presente documento o dal contenuto del medesimo.

L'accesso al presente documento presuppone l'accettazione dei termini del presente disclaimer.

Banco Desio
Gruppo Banco Desio

Fides
Gruppo Banco Desio

SCM
SOLUTIONS CAPITAL MANAGEMENT
Gruppo Banco Desio

CONTATTI PER INVESTITORI E ANALISTI

Giorgio Besana
Head of Investor Relations

Via E. Rovagnati, 1
20832 – Desio (MB)

+39 0362 613 644

giorgio.besana@bancodesio.it