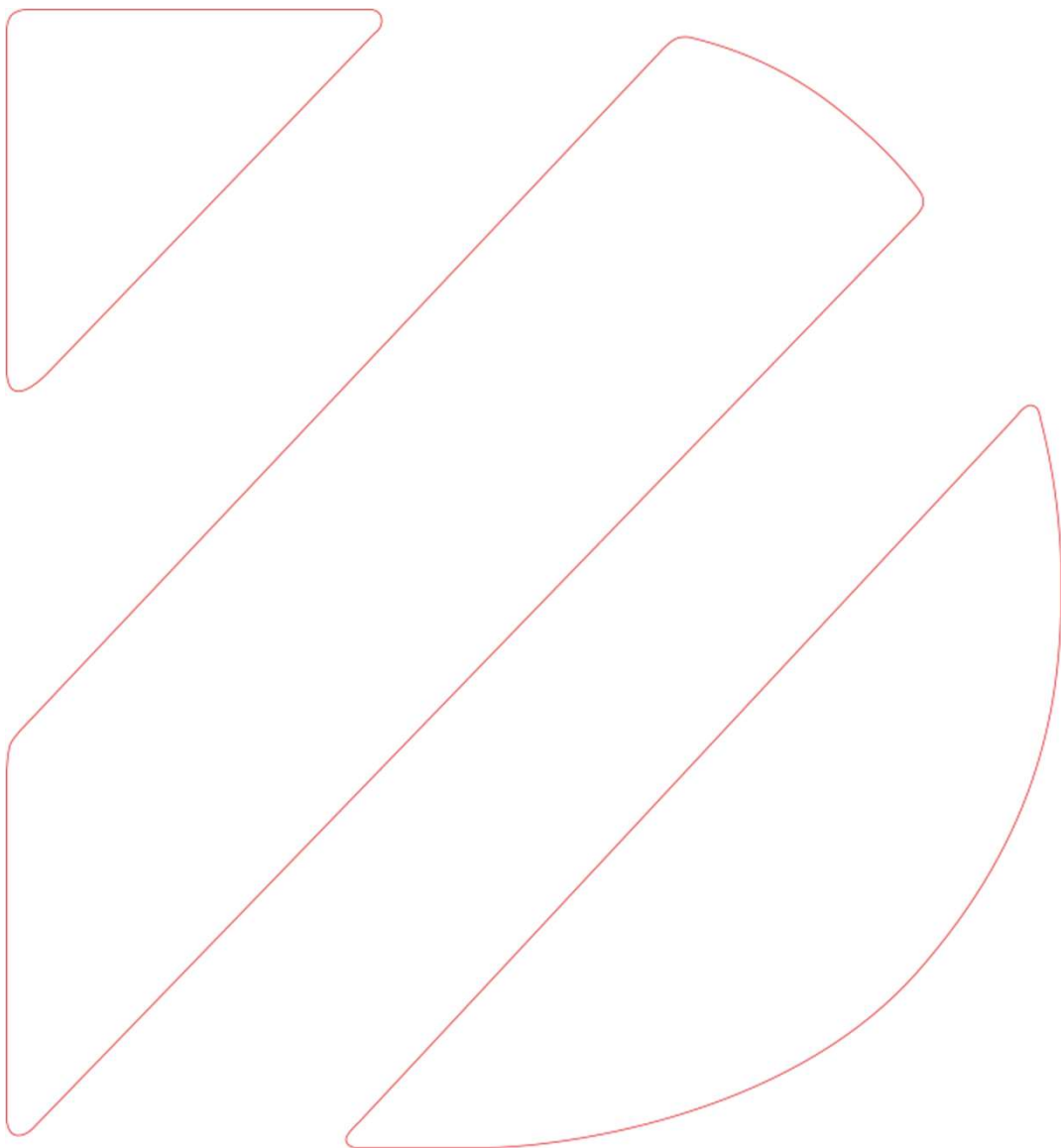




GRUPPO BANCO DESIO
RISULTATI I° SEMESTRE 2026

Risultati Consolidati al 30 giugno 2026



Utile netto consolidato del I semestre 2026 pari ad Euro 76,1 mln e ROE annualizzato al 9,8%



Margine operativo pari a Euro 143 mln con commissioni nette in crescita decisa, *Cost Income* in miglioramento al 55,9% e NPE ratio lordo al 2,9%



Coefficienti patrimoniali ampliamenti superiori ai requisiti con CET 1 al 17,7% e TCR al 18,7%

Key Financial Highlights

Utile Netto

76,1 mln
+8,0% YoY

ROE

9,8 %

Cost/Income⁽¹⁾

55,9 %

CoR

30 bps

CET 1 Ratio GBDB

17,7 %

Total Capital Ratio GBDB

18,7 %

LCR

178,8 %

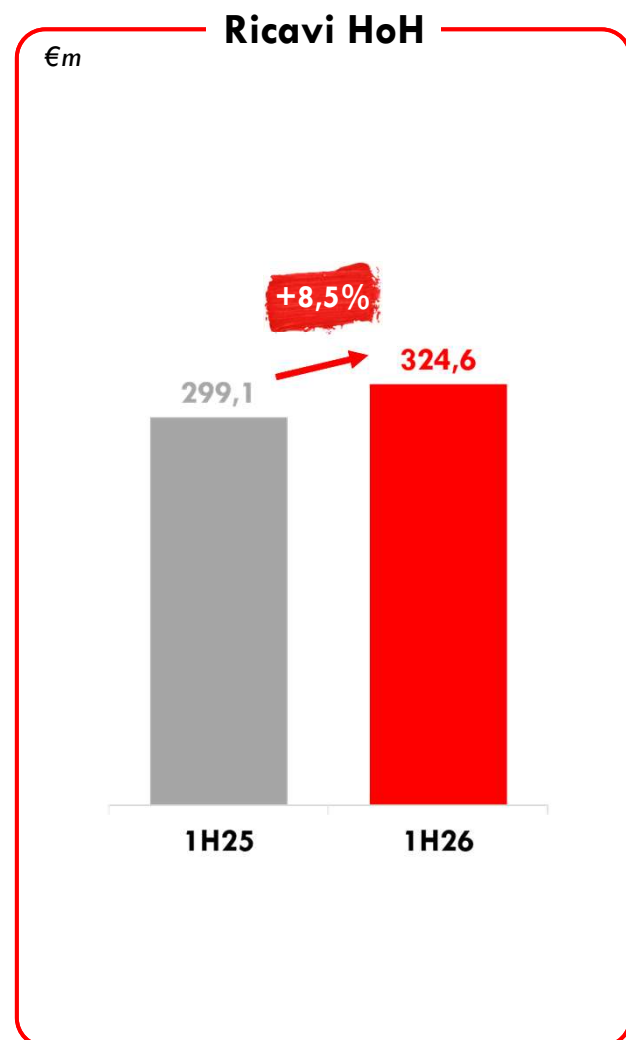
NSFR

138,4 %

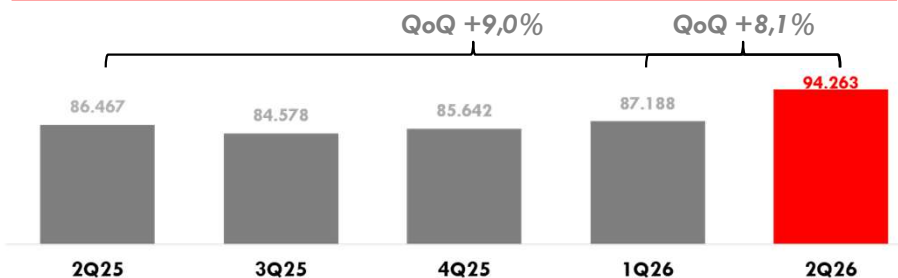


(1) Con riferimento alle sole poste ricorrenti

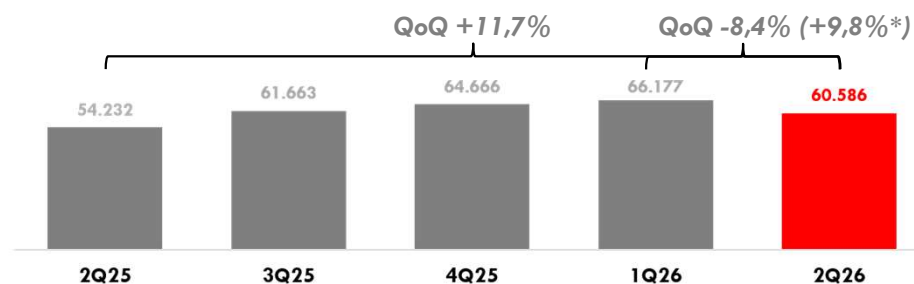
Proventi operativi in crescita vs 1H 2025 grazie ai contributi positivi di tutti i centri di ricavo.



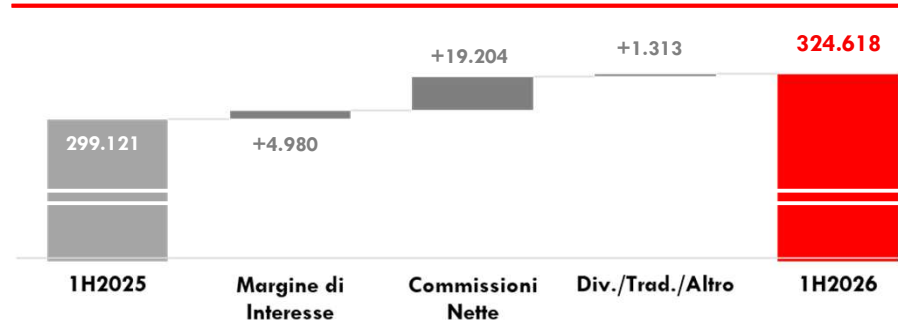
Margine di Interesse trimestralizzato (€k)



Commissioni Nette trimestralizzate (€k)

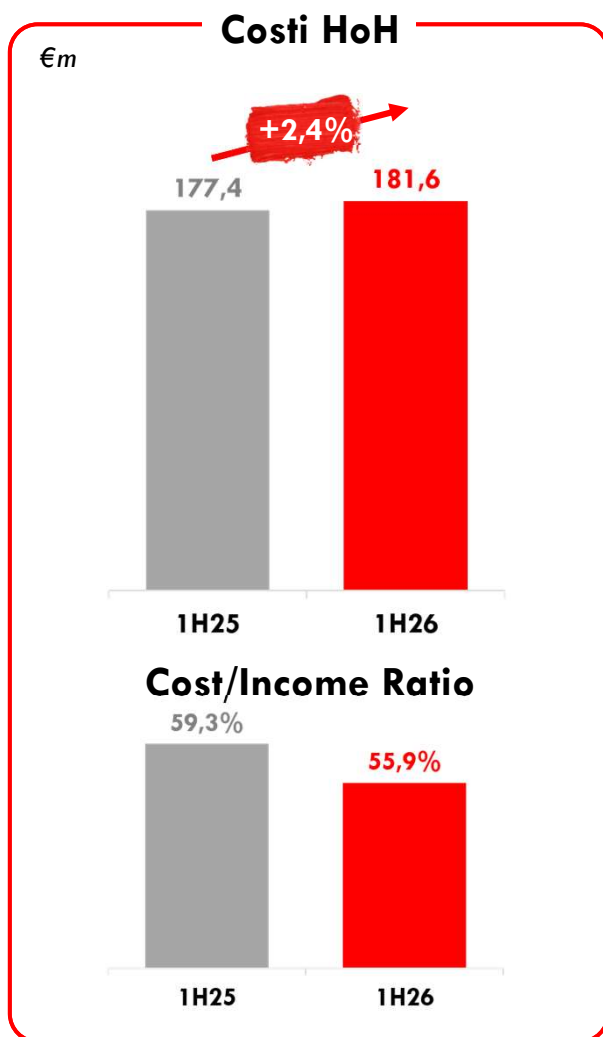


Proventi Operativi - Key Drivers 1H2026 (€k)

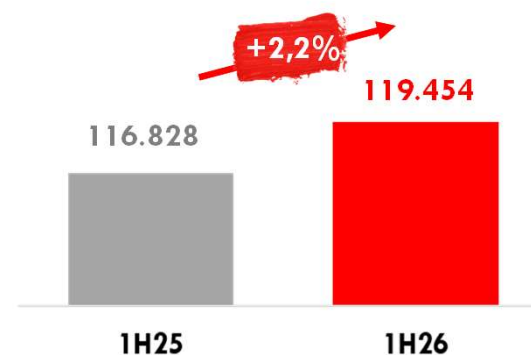


* Al netto di poste non ricorrenti contabilizzate nel 1° trimestre 2026

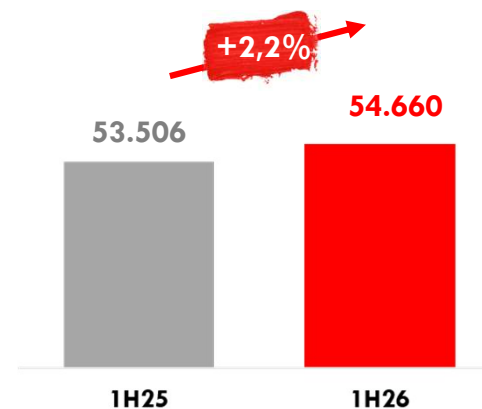
**Crescita dei costi operativi riconducibile a progettualità straordinarie e costi non ricorrenti.
Base costi ricorrenti sostanzialmente stabile**



Costi del Personale (€k)

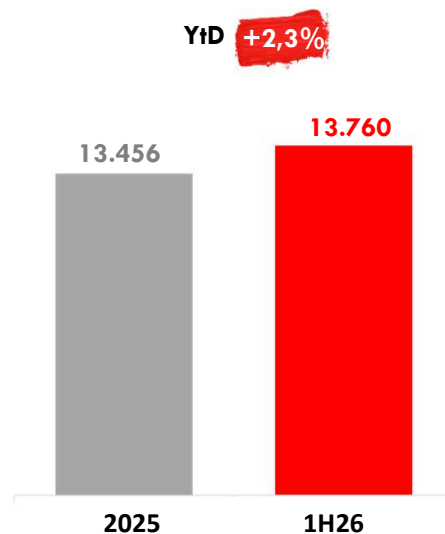


ASA (€k)

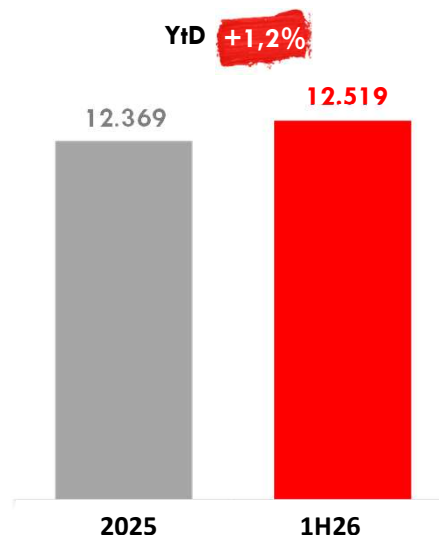


Impieghi vs clientela in aumento Vs. 4Q2025. Buona spinta sulle erogazioni (1,5 €mld YTD). Raccolta Indiretta da clientela ordinaria in crescita, spinta dal comparto Wealth Management

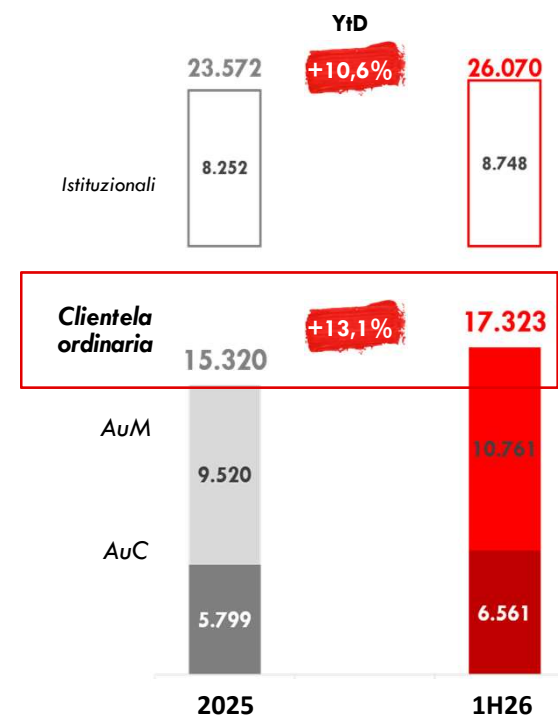
Raccolta Diretta Clientela* (€m)



Impieghi Netti* (€m)



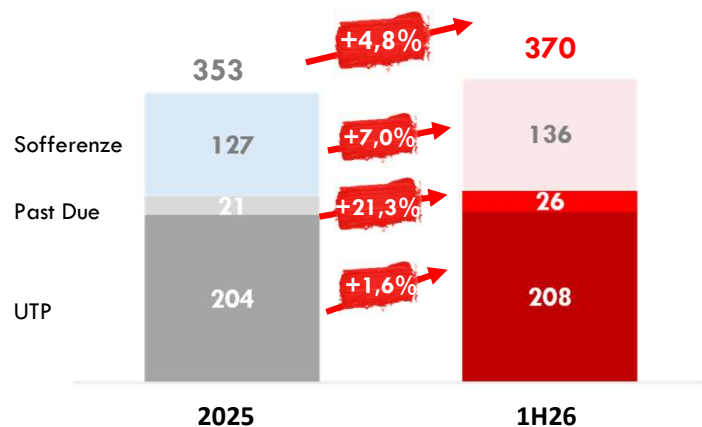
Raccolta Indiretta (€m)



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

Conferma dell'elevata qualità del credito nonostante un lieve aumento dello stock di NPE. Rettifiche su crediti in crescita annua ma ampiamente sotto controllo

NPE Stock (€m)

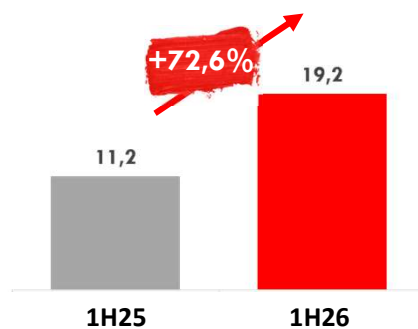


Coverage Ratio (%)

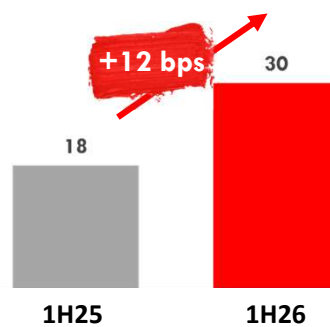
	2025	1H26
Past Due	15,6%	15,8%
UTP	36,3%	35,4%
Sofferenze	78,2%	78,4%
Deteriorati	50,2%	49,8%
Bonis	0,93%	0,87%

Gestione del rischio

Rettifiche (€m)



Costo del Rischio (bps)



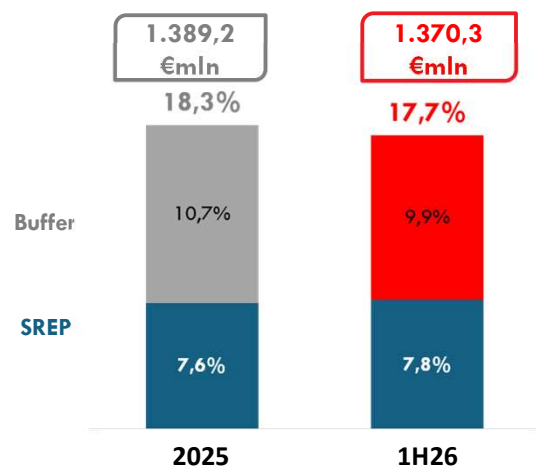
NPE Ratio (%)

	2025	1H26
Lordo	2,7%	2,9%
Netto	1,4%	1,5%

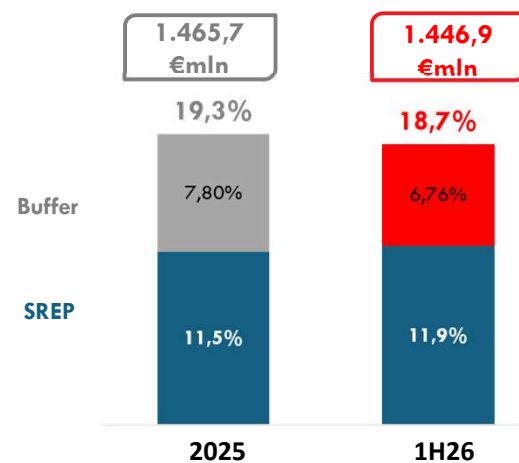


Solidi livelli di patrimonializzazione con ampio buffer sui requisiti SREP

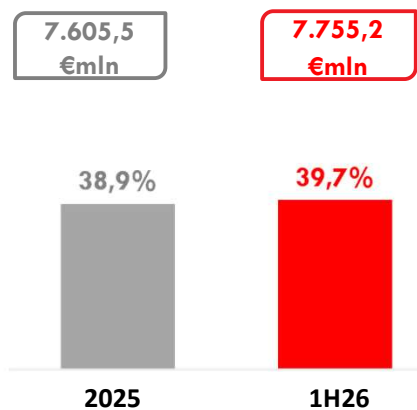
CET 1 Ratio – Phase in



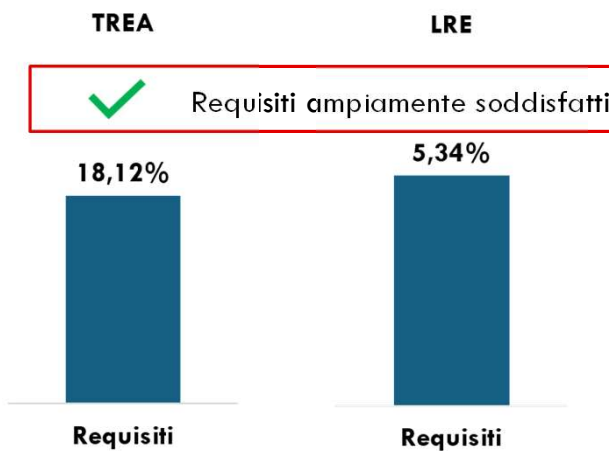
Total Capital Ratio – Phase in



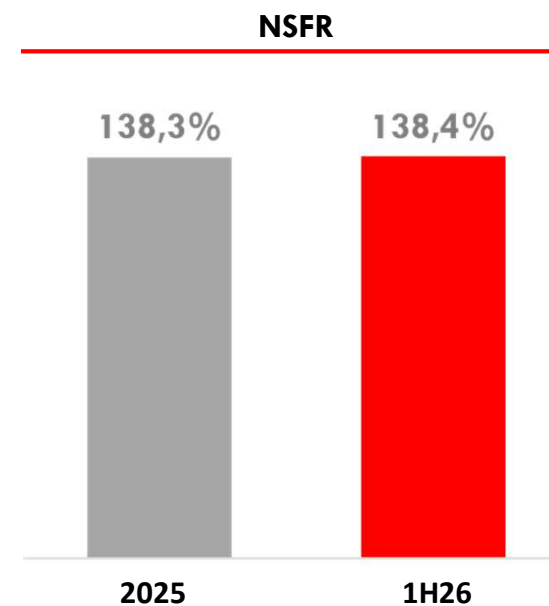
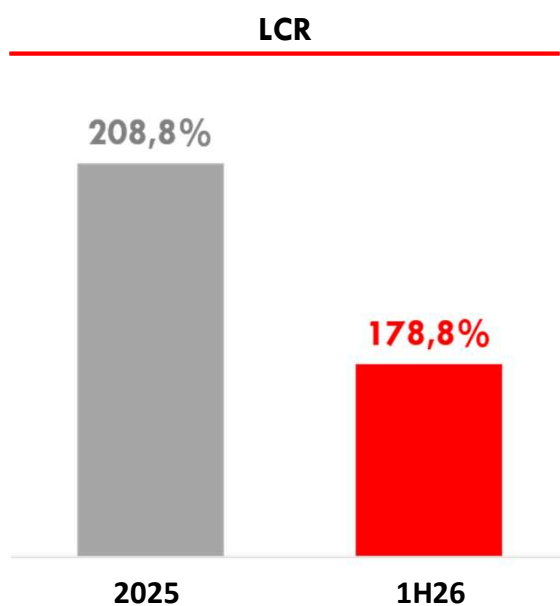
RWA (€mln) – RWA Density (%)



MREL



Robusto buffer disponibile in termini di liquidità sia di breve termine che strutturale



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

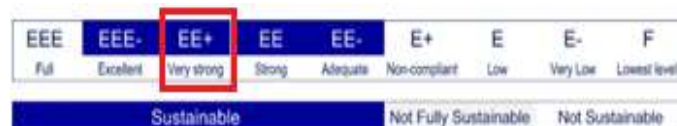
BBB-

Short-Term Issuer Credit Rating

A-3

Score ESG

standard
ethics



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

Il 30 luglio 2025 è stato pubblicato l'ultimo aggiornamento dell'S&P Global ESG Score di Banco di Desio e della Brianza S.p.A., che ha ottenuto un punteggio di 47 su una scala da 0 a 100.

Il punteggio è determinato principalmente dalla dimensione Governance ed Economica, seguita dalla dimensione sociale e infine dalla dimensione ambientale.

Risultati Consolidati al 30 giugno 2026

Conto Economico Riclassificato Sintetico (€mln)

	1H25	1H26	% YoY
Proventi Operativi	299,2	324,6	8,5%
di cui Margine di Interesse	176,5	181,5	2,8%
di cui Commissioni Nette	107,6	126,8	17,9%
Costi Operativi	(177,4)	(181,6)	2,4%
Risultato Operativo	121,7	143,0	17,5%
Costo del Credito	(11,2)	(19,2)	72,6%
Risultato Netto	70,4	76,1	8,0%

Stato Patrimoniale Sintetico (€mln)

	2025	1H26	% YTD
Crediti vs Clientela*	15.522	15.331	(1,2%)
Crediti vs Banche	1.007	1.819,7	(80,7%)
Attività finanziarie FVTPL	226	241	6,8%
Attività finanziarie FVTOCI	1.277	1.268	(0,7%)
Totale Attivo	19.564	19.511	(0,3%)
Debiti vs Clientela	13.517	13.173	(2,5%)
Titoli in circolazione	3.265	3.601	10,3%
Raccolta Indiretta	23.572	26.070	(10,6%)
Patrimonio Netto di Gruppo	1.491	1.495	2,0%

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

(€k)	1H25	1H26
Margine di Interesse	176.471	181.451
Commissioni Nette	107.559	126.763
Oneri Operativi	177.379	181.576
Rettifiche su crediti	11.150	19.245
UTILE NETTO	70.386	76.051

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.



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