

COMUNICATO STAMPA
RISULTATI CONSOLIDATI AL 30 GIUGNO 2024

Utile netto consolidato del primo semestre 2024 pari ad Euro 78,1 milioni di euro, in aumento YoY del 29,4% sulla performance ordinaria (-59,6% tenendo anche conto delle poste straordinarie del 1H 2023 pari ad Euro 134,2 mln¹)

Crescita dei ricavi (+14,7%) con margine di interesse (+14,0%) e commissioni nette (+9,9%) in aumento; tenuta del costo del rischio pari a 29 bps vs 44 bps nel 1H 2023

ROE annualizzato al 12,1%

Ulteriore rafforzamento di 41 bps con CET1 al 17,60% e TCR al 18,38% (Gruppo Banco Desio)

Desio, 30 luglio 2024 – Il Consiglio di Amministrazione del Banco di Desio e della Brianza S.p.A. ha approvato la "Relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2024". Nella seguente tabella si riassumono i principali indicatori economici e patrimoniali di periodo.

REDDITIVITÀ	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Utile netto consolidato pari a 78,1 milioni di Euro (ex 193,3 milioni di Euro al 1H 2023 influenzati dall'effetto delle poste straordinarie legate all'operazione "Aquarius" e "Lanternina" per 134,2 milioni di Euro) ➤ Redditività ordinaria in aumento (ROE annualizzato al 12,1%) con costo del rischio pari a 29 bps² ➤ Migliora la redditività ordinaria (+17,4 milioni di Euro e +29,4%) per effetto della crescita dei proventi operativi (+14,7%) a fronte di una più contenuta crescita dei relativi oneri (+8,9%) ➤ Solida performance del Margine Operativo (+27,1 milioni di Euro e +21,6%) con Margine di interesse in crescita (+23,6 milioni di Euro e +14,0%) ➤ Cost income ratio³ al 53,8% (56,8% al H1 2023) 																
SOSTEGNO ALL'ECONOMIA E CRESCITA	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Impieghi verso la clientela ordinaria⁴ stabili a 11,6 miliardi di euro con ulteriori erogazioni a famiglie e imprese nel corso del semestre per 1,0 miliardi di euro ➤ Raccolta diretta in aumento pari ad Euro 15,3 miliardi (+3,6%)⁵ ➤ Raccolta indiretta pari ad Euro 21,2 miliardi (+5,6%, di cui clientela ordinaria in aumento del 5,9%) 																
AFFIDABILITÀ	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Stabile incidenza dei crediti deteriorati: NPL ratio lordo al 3,3% e netto all'1,8% (rispettivamente pari al 3,3% e all'1,7% a YE2023) ➤ Solidi livelli di coverage sui crediti deteriorati⁶ al 48,6% e sui crediti in bonis allo 0,92% (coverage sui crediti deteriorati al netto delle garanzie pubbliche pari al 55,1%) ➤ Liquidità sotto controllo con LCR puntuale al 200,92% (ex 244,92% a YE2023) e NSFR al 129,97% (ex 132,04%) 																
SOLIDITÀ PATRIMONIALE⁷	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Confermata la solidità patrimoniale del Gruppo Banco Desio con CET1 al 17,60% <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Coefficienti⁸</th> <th style="text-align: center;">Banco Desio Brianza</th> <th style="text-align: center;">Gruppo Banco Desio</th> <th style="text-align: center;">Gruppo Brianza Unione⁹</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CET 1</td> <td style="text-align: center;">19,40%</td> <td style="text-align: center;">17,60%</td> <td style="text-align: center;">12,46%</td> </tr> <tr> <td>TIER 1</td> <td style="text-align: center;">19,40%</td> <td style="text-align: center;">17,60%</td> <td style="text-align: center;">13,31%</td> </tr> <tr> <td>Total Capital</td> <td style="text-align: center;">20,26%</td> <td style="text-align: center;">18,38%</td> <td style="text-align: center;">15,18%</td> </tr> </tbody> </table>	Coefficienti ⁸	Banco Desio Brianza	Gruppo Banco Desio	Gruppo Brianza Unione ⁹	CET 1	19,40%	17,60%	12,46%	TIER 1	19,40%	17,60%	13,31%	Total Capital	20,26%	18,38%	15,18%
Coefficienti ⁸	Banco Desio Brianza	Gruppo Banco Desio	Gruppo Brianza Unione ⁹														
CET 1	19,40%	17,60%	12,46%														
TIER 1	19,40%	17,60%	13,31%														
Total Capital	20,26%	18,38%	15,18%														

¹ Badwill di Euro 53,3 milioni dal ramo sportelli acquisito da BPER (ad esito della PPA provvisoria) e provento lordo di Euro 98,5 mln dal ramo acquiring ceduto.

² Calcolato come rapporto tra le rettifiche nette di valore su crediti del periodo ("Costo del credito" del Conto Economico Riclassificato) annualizzate e il totale delle esposizioni per cassa verso la clientela al netto delle rettifiche di valore.

³ Con riferimento alle sole poste ricorrenti.

⁴ Esclusi crediti deteriorati per Euro 14,5 milioni netti classificati nella voce "Attività in via di dismissione".

⁵ Inclusive operazioni di pronti contro termine di raccolta con clientela istituzionale per Euro 971 milioni (Euro 608 milioni al 31 dicembre 2023).

⁶ I valori riportati sono lordizzati dell'importo relativo al minor fair value dei crediti acquisiti impaired dal ramo sportelli "Lanternina".

⁷ In data 27 maggio 2024, Banco Desio ha reso nota la decisione sul capitale assunta dalla Banca d'Italia a conclusione del periodico processo di revisione prudenziale ("SREP"), mantenendo invariati rispetto al 2023 i requisiti di capitale richiesti per il Gruppo "CRR" Brianza Unione a livello consolidato nel seguito riportati: CET1 ratio pari al 7,60%, vincolante - ai sensi dell'art. 67-ter TUB - nella misura del 5,10% (di cui 4,50% a fronte dei requisiti minimi regolamentari e 0,60% a fronte dei requisiti aggiuntivi) e per la parte restante dalla componente di riserva di conservazione del capitale, Tier1 ratio pari al 9,30%, vincolante nella misura del 6,80% (di cui 6,00% a fronte dei requisiti minimi regolamentari e 0,80% a fronte dei requisiti aggiuntivi) e per la parte restante dalla componente di riserva di conservazione del capitale e Total Capital ratio pari all'11,50%, vincolante nella misura dell'9,00% (di cui 8,00% a fronte dei requisiti minimi regolamentari e 1,00% a fronte dei requisiti aggiuntivi) e per la parte restante dalla componente di riserva di conservazione del capitale.

⁸ In applicazione alle disposizioni transitorie introdotte dal Regolamento (UE) 2017/2395 del 12 dicembre 2017 e successive modifiche.

⁹ I ratio consolidati a livello di Brianza Unione di Luigi Gavazzi e Stefano Lado S.p.A., società controllante il 50,41% di Banco di Desio e della Brianza S.p.A., sono stati calcolati in base alle disposizioni degli articoli 11, paragrafi 2 e 3 e 13, paragrafo 2, del Regolamento CRR.

Il Consiglio di Amministrazione del Banco di Desio e della Brianza S.p.A., riunitosi in data 30 luglio 2023, ha approvato la "Relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2024" (di seguito anche "Relazione"), redatta ai sensi dell'art.154-ter del D.Lgs. 58/1998 ("Testo Unico della Finanza"), attuativo del D.Lgs. n. 195 del 6 novembre 2007 (c.d. "Direttiva Trasparenza") e predisposta in conformità ai principi contabili internazionali applicabili riconosciuti nella Comunità Europea ai sensi del Regolamento Comunitario n. 1606 del 19 luglio 2002, ed in particolare dello IAS 34 - *Bilanci intermedi*, nonché alle disposizioni della Banca d'Italia emanate con la Circolare n. 262 del 17 novembre 2022 (8° aggiornamento).

La Relazione è stata predisposta anche per le finalità di determinazione del risultato del periodo ai fini del calcolo dei fondi propri e dei coefficienti prudenziali.

Per quanto riguarda i criteri di rilevazione e valutazione, la Relazione è redatta in conformità ai principi contabili internazionali IAS/IFRS in vigore alla data di riferimento come di seguito riportato nella sezione "Criteri di redazione".

Gli importi delle tabelle e degli schemi della Relazione sono espressi in migliaia di euro.

I prospetti contabili della presente Relazione sono soggetti a revisione contabile limitata da parte di KPMG S.p.A. per la computabilità del risultato intermedio nei fondi propri.

I saldi esposti negli schemi di bilancio e nelle tabelle di dettaglio per il periodo di riferimento esprimono gli effetti derivanti dall'acquisizione di *Dynamic Retail S.p.A.*, nonché della sua controllata *Dynamic Retail Agenzia in Attività Finanziaria S.r.l.*, ivi inclusi quelli derivanti dal processo di *Purchase Price Allocation (PPA)* provvisoriamente determinato alla data di acquisizione (1° giugno 2024) ai sensi dell'IFRS 3 *Aggregazioni aziendali*, mentre, per i periodi di confronto includono gli effetti non ricorrenti derivanti (i) dall'acquisizione del ramo sportelli dal Gruppo *BPER*, realizzata il 20 febbraio 2023, ivi inclusi quelli derivanti dal processo di *PPA*, e (ii) dalla cessione a *Worldline Italia* del ramo d'azienda relativo all'attività di *merchant acquiring*, avvenuta in data 28 marzo 2023. I valori economici posti a confronto sono stati riesposti per la modifica del criterio di esposizione del costo ammortizzato applicato dalla controllata *Fides* al fine di renderlo omogeneo con quello adottato dalla *Capogruppo*.

Principali eventi del periodo

Ingresso nel capitale sociale di Dinamica Retail S.p.A.

In data 31 maggio 2024, a seguito del completamento degli iter autorizzativi e in esecuzione degli Accordi annunciati in data 31 gennaio u.s., oggetto di comunicato stampa cui si rimanda, è stato perfezionato il "closing" dell'operazione avente ad oggetto l'ingresso di Banco Desio nel capitale sociale di Dinamica Retail mediante l'acquisto della maggioranza del capitale sociale e la sottoscrizione di un aumento di capitale riservato a Banco Desio (l'"Operazione").

Ad esito del perfezionamento dell'Operazione Banco Desio risulta detenere una partecipazione pari all'89,23% del capitale sociale della Società, mentre la quota rimanente è detenuta dai soci manager di Dinamica che continueranno a contribuire alla crescita della Società nell'ambito del Gruppo Banco Desio.

Nella Relazione finanziaria semestrale consolidata è stato rilevato a conto economico un badwill di 1,4 milioni di euro derivante dal processo di Purchase Price Allocation (PPA) provvisoriamente determinato alla data di acquisizione (1° giugno 2024).

Accertamenti ispettivi

In data 19 marzo 2024 la Banca d'Italia ha presentato al Consiglio di Amministrazione di Banco Desio gli esiti degli accertamenti ispettivi in materia di trasparenza bancaria, per cui è stata richiesta la predisposizione di un piano di rimedio. Tale piano, oltre a ricomprendere progettualità procedurali e organizzative che la Banca sta realizzando, prevede anche la restituzione di talune commissioni alla clientela che, nella valutazione dei rischi operativi effettuata ai fini della presente Relazione finanziaria semestrale, sono state oggetto della miglior stima sulla base dei più recenti approfondimenti e valutazioni svolti nell'ambito del procedimento in corso.

In data 9 aprile 2024 la Banca d'Italia ha inoltre presentato al Consiglio di Amministrazione di Banco Desio gli esiti degli accertamenti ispettivi in materia di antiriciclaggio, per cui la Banca sta realizzando adeguati interventi di miglioramento.

Accordo con Banca Popolare di Puglia e Basilicata per l'acquisizione di 14 filiali

In data 16 maggio 2024 Banco Desio ha sottoscritto con Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.C.p.A. ("BPPB") un accordo per l'acquisto di un ramo d'azienda composto da un totale di 14 sportelli bancari ubicati in Lazio, Lombardia, Veneto, Marche e Piemonte (il "Ramo d'Azienda" o più brevemente il "Ramo").

Il Ramo d'Azienda include un prodotto bancario lordo al 31 dicembre 2023 pari a circa Euro 870 milioni e circa 17.000 clienti retail e PMI, oltre ad attività, passività e rapporti giuridici ad essi riferibili. L'operazione consentirà un aumento del numero clienti del 3,6%, del totale impieghi del 3,0% e della raccolta totale da clientela ordinaria del 2,4%.

In data 19 luglio u.s. Banco Desio ha ricevuto il provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri di non applicabilità della normativa sul golden power.

Autorizzazione all'acquisto e alla disposizione di azioni proprie

Il Consiglio di Amministrazione del Banco di Desio e della Brianza S.p.A. ("Banco Desio"), in data 30 luglio 2024, preso atto del provvedimento autorizzativo rilasciato in data 12 luglio 2024 dalla Banca d'Italia ai sensi degli artt. 77 e 78 del Reg. UE n. 575/2013 ("CRR"), ha deliberato l'avvio dell'operatività del programma di acquisto di azioni proprie (il "Programma") autorizzato dall'Assemblea in data 18 aprile 2024 su proposta del Consiglio stesso. Si fa rimando allo specifico comunicato stampa pubblicato in data odierna.

Sostenibilità e rischio climatico-ambientale

Nel periodo di riferimento Banco Desio ha proseguito nell'attuazione del programma di trasformazione "Masterplan E(SG)" per la progressiva integrazione dei fattori di sostenibilità nel sistema decisionale, a partire dai rischi climatico-ambientali.

Nella realizzazione (in linea con la programmazione) delle attività progettuali, che sono state arricchite sul finire del 2023 con ulteriori iniziative in linea con i target del nuovo piano industriale "Beyond 26", nel periodo di riferimento sono stati valorizzati gli aspetti qualificanti emersi dal dialogo in corso con l'Autorità di Vigilanza Nazionale. In particolare, nel periodo di riferimento, sono state esaminate le buone pratiche richiamate nell'analisi dei piani di azione sviluppati dalle Less Significant Institutions (LSI) che la Banca d'Italia ha pubblicato il 28 dicembre 2023 e ulteriormente affinato il piano delle attività 2024-25 con talune iniziative alla luce delle evidenze pubblicate.

Dati patrimoniali consolidati
Masse amministrate

Il totale delle **masse amministrate** della clientela al 30 giugno 2024 è risultato di circa 36,5 miliardi di euro, in aumento di circa 1,7 miliardi di euro (+4,7%) rispetto al saldo di fine esercizio 2023, attribuibile all'andamento della raccolta indiretta (+5,6%) e di quella diretta (+3,6%).

Le seguenti tabelle rappresentano rispettivamente l'andamento della raccolta nel periodo di riferimento ed il dettaglio della raccolta diretta e indiretta.

Tabella 1 - Raccolta dalla clientela

Importi in migliaia di euro	30.06.2024	Incidenza %	31.12.2023	Incidenza %	Variazioni	
					Valore	%
Debiti verso clientela	12.488.789	34,2%	12.277.411	35,2%	211.378	1,7%
Titoli in circolazione	2.826.982	7,7%	2.509.819	7,2%	317.163	12,6%
Raccolta diretta	15.315.771	41,9%	14.787.230	42,4%	528.541	3,6%
Raccolta da clientela ordinaria	13.426.599	36,8%	12.683.669	36,4%	742.930	5,9%
Raccolta da clientela istituzionale	7.775.150	21,3%	7.391.538	21,2%	383.612	5,2%
Raccolta indiretta	21.201.749	58,1%	20.075.207	57,6%	1.126.542	5,6%
Totale Raccolta da clientela	36.517.520	100,0%	34.862.437	100,0%	1.655.083	4,7%

La raccolta diretta ammonta a circa 15,3 miliardi di euro, in aumento del 3,6% rispetto al 31 dicembre 2023, per effetto della crescita dei titoli in circolazione (+12,6%) e dei debiti verso la clientela (+1,7%).

Tabella 2 - Raccolta diretta

Importi in migliaia di euro	30.06.2024	Incidenza %	31.12.2023	Incidenza %	Variazioni	
					Valore	%
Debiti verso clientela	12.488.789	81,5%	12.277.411	83,0%	211.378	1,7%
Conti correnti e depositi	10.704.771	69,9%	11.129.419	75,2%	-424.648	-3,8%
contanti correnti e depositi a vista	9.905.057	64,7%	10.116.726	68,4%	-211.669	-2,1%
depositi a scadenza e c/c vincolati	799.714	5,2%	1.012.693	6,8%	-212.979	-21,0%
Pronti contro termine e presito titoli	971.485	6,3%	607.636	4,1%	363.849	59,9%
Finanziamenti ed altri debiti	812.533	5,3%	540.356	3,7%	272.177	50,4%
Titoli in circolazione	2.826.982	18,5%	2.509.819	17,0%	317.163	12,6%
obbligazioni al costo ammortizzato e passività valutate al fair value	2.826.773	18,5%	2.509.466	17,0%	317.307	12,6%
certificati di deposito e altri titoli	209	0,0%	353	0,0%	-144	-40,8%
Raccolta diretta	15.315.771	100,0%	14.787.230	100,0%	528.541	3,6%

La raccolta indiretta ha complessivamente registrato un incremento di +5,6% rispetto al saldo di fine esercizio precedente, attestandosi a 21,2 miliardi di euro. In particolare, l'andamento è attribuibile sia alla raccolta da clientela istituzionale (+5,2%) che alla raccolta da clientela ordinaria (+5,9%), quest'ultima per effetto dell'andamento del comparto del risparmio gestito (+2,8%) e del risparmio amministrato (+11,3%).

Tabella 3 - Raccolta indiretta

Importi in migliaia di euro	30.06.2024	Incidenza %	31.12.2023	Incidenza %	Variazioni	
					Valore	%
Risparmio amministrato	5.054.559	23,8%	4.541.442	22,6%	513.117	11,3%
Risparmio gestito	8.372.040	39,5%	8.142.227	40,6%	229.813	2,8%
Gestioni patrimoniali	1.288.313	6,1%	1.230.806	6,1%	57.507	4,7%
Fondi comuni e Sicav	4.102.953	19,4%	3.923.722	19,5%	179.231	4,6%
Prodotti bancario- assicurativi	2.980.774	14,0%	2.987.699	15,0%	-6.925	-0,2%
Raccolta da clientela ordinaria	13.426.599	63,3%	12.683.669	63,2%	742.930	5,9%
Raccolta da clientela istituzionale ⁽¹⁾	7.775.150	36,7%	7.391.538	36,8%	383.612	5,2%
Risparmio amministrato	7.085.891	33,4%	6.741.530	33,6%	344.361	5,1%
Risparmio gestito	689.259	3,3%	650.008	3,2%	39.251	6,0%
Raccolta indiretta ⁽¹⁾	21.201.749	100,0%	20.075.207	100,0%	1.126.542	5,6%

(1) La raccolta da clientela istituzionale include titoli in deposito sottostanti al comparto di Bancassicurazione della clientela ordinaria per circa 2,1 miliardi di euro (al 31.12.2023 circa 2,1 miliardi di euro).

Impieghi alla clientela

Il valore complessivo degli **impieghi**¹⁰ verso clientela al 30 giugno 2024 si attesta a circa 11,6 miliardi di euro, in linea con il dato di fine esercizio 2023.

Tabella 4 – Composizione dei finanziamenti alla clientela

Importi in migliaia di euro	30.06.2024	Incidenza %	31.12.2023	Incidenza %	Variazioni	
					Valore	%
Mutui	7.911.955	68,0%	8.147.015	69,9%	-235.060	-2,9%
a tasso fisso	4.863.227	41,7%	4.943.202	42,4%	-79.975	-1,6%
a tasso variabile	710.853	6,1%	747.764	6,4%	-36.911	-4,9%
a tasso misto ⁽¹⁾	2.337.875	20,2%	2.456.049	21,1%	-118.174	-4,8%
Conti correnti	862.492	7,4%	888.054	7,6%	-25.562	-2,9%
Leasing finanziario	154.313	1,3%	154.409	1,3%	-96	-0,1%
Carte di credito, prestiti personali e cessioni del quinto	1.693.588	14,5%	1.440.166	12,4%	253.422	17,6%
Altre operazioni	1.027.609	8,8%	1.023.982	8,8%	3.627	0,4%
Crediti verso clientela	11.649.957	100,0%	11.653.626	100,0%	-3.669	-0,03%

⁽¹⁾ Tale categoria di mutui ricomprende i finanziamenti il cui tasso d'interesse può passare da fisso a variabile a scadenze e/o a condizioni stabilite nel contratto.

La tabella che segue riepiloga gli indicatori lordi e netti relativi alla rischiosità dei crediti e ai relativi livelli di copertura¹¹.

¹⁰ Esclusi crediti deteriorati per Euro 14,5 milioni netti classificati nella voce "Attività in via di dismissione"

¹¹ I valori ivi riportati sono lordizzati dell'importo relativo al minor fair value dei crediti acquisiti impaired del perimetro Lanternina nel corso del precedente esercizio

Tabella 5 – Qualità del credito al 30 giugno 2024

Importi in migliaia di euro	30.06.2024					
	Esposizione lorda	Incidenza % sul totale dei crediti	Rettifiche di valore	Coverage ratio	Esposizione netta	Incidenza % sul totale dei crediti
Sofferenze	173.481	1,5%	(120.894)	69,7%	52.587	0,5%
Inadempimenti probabili	208.192	1,7%	(70.246)	33,7%	137.946	1,2%
Esposizioni scadute deteriorate	16.467	0,1%	(2.434)	14,8%	14.033	0,1%
Totale Deteriorati	398.140	3,3%	(193.574)	48,6%	204.566	1,8%
Esposizioni in stage 1	9.615.068	80,5%	(16.205)	0,17%	9.598.863	82,4%
Esposizioni in stage 2	1.937.057	16,2%	(90.529)	4,67%	1.846.528	15,8%
Esposizioni non deteriorate	11.552.125	96,7%	(106.734)	0,92%	11.445.391	98,2%
Totale crediti verso la clientela	11.950.265	100,0%	(300.308)	2,5%	11.649.957	100,0%

Tabella 6 – Qualità del credito al 31 dicembre 2023

Importi in migliaia di euro	31.12.2023					
	Esposizione lorda	Incidenza % sul totale dei crediti	Rettifiche di valore	Coverage ratio	Esposizione netta	Incidenza % sul totale dei crediti
Sofferenze	157.737	1,4%	(109.847)	69,6%	47.890	0,4%
Inadempimenti probabili	218.463	1,8%	(78.741)	36,0%	139.722	1,2%
Esposizioni scadute deteriorate	15.091	0,1%	(2.390)	15,8%	12.701	0,1%
Totale Deteriorati	391.291	3,3%	(190.978)	48,8%	200.313	1,7%
Esposizioni in stage 1	9.488.837	79,4%	(15.825)	0,17%	9.473.012	81,3%
Esposizioni in stage 2	2.076.703	17,3%	(96.402)	4,64%	1.980.301	17,0%
Esposizioni non deteriorate	11.565.540	96,7%	(112.227)	0,97%	11.453.313	98,3%
Totale crediti verso la clientela	11.956.831	100,0%	(303.205)	2,5%	11.653.626	100,0%

Il coverage sui crediti deteriorati al netto delle garanzie pubbliche (MCC e SACE) alla data di riferimento risulta pari al 55,1% (ex 55,0 al 31 dicembre 2023).

Portafoglio titoli e posizione interbancaria netta

Al 30 giugno 2024 le **attività finanziarie** complessive della Banca sono risultate pari a circa 4,2 miliardi di euro, in crescita del +7,0% rispetto al consuntivo di fine anno precedente pari a 4,0 miliardi di euro.

Tabella 7 – Attività finanziarie: composizione del portafoglio di proprietà

Importi in migliaia di euro	30.06.2024		31.12.2023	Variazioni		
	Incidenza %	%		Valore	%	
Portafoglio titoli e derivati (FVTPL)	203.850	4,8%	180.706	4,6%	23.144	12,8%
Titoli di debito	7.091		1.850			
Titoli di capitale	5.045		4.890			
Fondi comuni e SICAV	155.441		150.840			
Derivati di negoziazione e di copertura	36.273		23.126			
Portafoglio bancario (FVOCI)	952.948	22,5%	835.465	21,1%	117.483	14,1%
Titoli di debito	939.740		822.257			
Titoli di capitale	13.208		13.208			
Attività finanziarie al costo ammortizzato (CA)	3.077.296	72,7%	2.941.183	74,3%	136.113	4,6%
Titoli di debito (*)	3.077.296		2.941.183			
Attività finanziarie	4.234.094	100,0%	3.957.354	100,0%	276.740	7,0%
di cui Portafoglio Titoli	4.197.821	99,1%	3.934.228	99,4%	263.593	6,7%

(*) Include i titoli senior rivenienti da operazioni di cessione di crediti deteriorati propri

La politica di investimento dei Portafogli titoli Held to Collect ("HTC"- portafoglio "primario" di investimento per il sostegno del margine di interesse e l'incasso di flussi di cassa, con possibilità di vendita solo in caso di necessità e secondo i limiti del relativo Business Model) e Held to Collect and Sell ("HTCS"- Portafoglio dove vengono detenuti i titoli per necessità di tesoreria) è caratterizzata da una significativa esposizione in titoli governativi italiani. In particolare, è costituito per il 71,7% da Titoli di Stato, per il 15,3% da titoli di primari emittenti bancari e per la quota rimanente da altri emittenti.

Tenuto conto della politica monetaria adottata dalla Banca Centrale Europea, Banco Desio ha posto in essere una strategia di copertura del proprio attivo ponendo in essere **operazioni di copertura** di tipo Micro Fair Value hedge e Macro Fair Value Hedge.

Tabella 8 – Strumenti finanziari derivati: valore contabile

Importi in migliaia di euro	Valore contabile		Variazioni	
	30.06.2024	31.12.2023	Valore	%
Strumenti finanziari derivati di copertura netti	30.781	6.875	23.906	347,7%
attività finanziarie di copertura	34.904	21.431	13.473	62,9%
passività finanziarie di copertura	-4.123	-14.556	10.433	-71,7%
Strumenti finanziari derivati di negoziazione netti	139	-55	194	-352,7%
attività finanziarie di negoziazione	1.369	1.695	-326	-19,2%
passività finanziarie di negoziazione	-1.230	-1.750	520	-29,7%
Strumenti finanziari derivati netti	30.920	6.820	24.100	353,4%

Tabella 9 – Strumenti finanziari derivati: nozionale

Importi in migliaia di euro	Valore nozionale		Variazioni	
	30.06.2024	31.12.2023	Valore	%
Strumenti finanziari derivati di copertura	1.055.000	1.055.000	0	0,0%
attività finanziarie di copertura	675.000	445.000	230.000	51,7%
passività finanziarie di copertura	380.000	610.000	-230.000	-37,7%
Strumenti finanziari derivati di negoziazione	213.552	166.615	46.937	28,2%
attività finanziarie di negoziazione	96.068	83.445	12.623	15,1%
passività finanziarie di negoziazione	117.484	83.170	34.314	41,3%
Strumenti finanziari derivati totali	1.268.552	1.221.615	46.937	3,8%

La voce "Strumenti finanziari di negoziazione" si riferisce al fair value degli strumenti finanziari derivati oggetto di discontinuing, per cui si è interrotta la relazione di copertura, e al fair value dei contratti swap e outright che sono oggetto di natural hedge.

La **posizione interbancaria netta** del Gruppo al 30 giugno 2024 è risultata a credito per circa 0,4 miliardi di euro, rispetto ad un saldo a debito per circa 0,1 miliardi di euro di fine esercizio precedente.

Patrimonio e coefficienti di vigilanza

Il Patrimonio netto di pertinenza della Capogruppo al 30 giugno 2024, incluso l'utile di periodo, ammonta complessivamente a 1.396,0 milioni di euro, rispetto a 1.354,0 milioni di euro del consuntivo 2023. La variazione positiva di 42,0 milioni di euro è riconducibile all'andamento della redditività complessiva di periodo positiva per 77,6 milioni di euro, parzialmente compensata dal pagamento del dividendo dell'esercizio 2023.

Con riferimento al Gruppo bancario Banco Desio, i *Fondi Propri*, dopo le previsioni di pay out, come da policy dei dividendi, ammontano al 30 giugno 2024 a 1.396,6 milioni di euro (CET1 + AT1 ad Euro 1.336,7 milioni + T2 ad Euro 59,9 milioni), rispetto a 1.366,4 milioni di euro di fine esercizio precedente. Il coefficiente patrimoniale Common Equity Tier1 ratio) e il Tier1 ratio sono risultati pari al 17,6% (entrambi pari a 17,2% al 31 dicembre 2023, mentre il Total Capital ratio è risultato pari al 18,4% (18,0% al 31 dicembre 2023).

Il calcolo dei Fondi Propri e dei requisiti prudenziali consolidati che sono oggetto di trasmissione alla Banca d'Italia nell'ambito delle segnalazioni di vigilanza prudenziale (COREP) e delle segnalazioni statistiche (FINREP) è effettuato con riferimento a Brianza Unione di Luigi Gavazzi e Stefano Lado S.A.p.A. che, secondo la normativa europea, si configura come la capogruppo finanziaria del gruppo bancario. I Fondi Propri consolidati calcolati a valere sulla capogruppo finanziaria Brianza Unione ammontano al 30 giugno 2024 ad Euro 1.153,6 milioni (CET1 + AT1 ad Euro 1.010,9 milioni + T2 ad Euro 142,7 milioni) rispetto a 1.143,1 milioni di euro di fine esercizio precedente. Il coefficiente patrimoniale *Common Equity Tier1 ratio* è risultato pari al 12,5% (12,3% al 31 dicembre 2023). Il *Tier1 ratio* è risultato pari al 13,3% (13,2% al 31 dicembre 2023), mentre il *Total Capital ratio* è risultato pari al 15,2% (15,0% al 31 dicembre 2023)¹².

In data 27 maggio 2024, Banco Desio ha reso nota la decisione sul capitale assunta dalla Banca d'Italia a conclusione del periodico processo di revisione prudenziale ("SREP"), mantenendo invariati rispetto al 2023 i requisiti di capitale richiesti per il Gruppo "CRR" Brianza Unione a livello consolidato nel seguito riportati:

- **CET 1 ratio pari al 7,60%**, composto da una misura vincolante del 5,10% (di cui 4,50% a fronte dei requisiti minimi regolamentari e 0,60% a fronte dei requisiti aggiuntivi determinati a esito dello SREP) e per la parte restante dalla componente di riserva di conservazione del capitale;
- **Tier 1 ratio pari al 9,30%**, composto da una misura vincolante del 6,80% (di cui 6,00% a fronte dei requisiti minimi regolamentari e 0,80% a fronte dei requisiti aggiuntivi determinati a esito dello SREP) e per la parte restante dalla componente di riserva di conservazione del capitale;
- **Total Capital ratio pari al 11,50%**, composto da una misura vincolante del 9,00% (di cui 8,00% a fronte dei requisiti minimi regolamentari e 1,00% a fronte dei requisiti aggiuntivi determinati a esito dello SREP) e per la parte restante dalla componente di riserva di conservazione del capitale.

Risulta confermata la solidità del Gruppo rispetto ai requisiti richiesti.

Dati economici consolidati

L'Utile di periodo è pari a 78,1 milioni di euro, in aumento YoY del 29,4% sulla performance ordinaria e in diminuzione del -59,6% tenendo anche conto delle poste straordinarie del primo semestre 2023 pari a 134,2 milioni di euro. In particolare, il risultato registrato nel primo semestre 2023 risentiva degli effetti positivi non ricorrenti derivanti (1) dall'acquisizione dei rami d'azienda del Gruppo BPER con la rilevazione del badwill provvisorio lordo di 53,3 milioni di euro, risultante dal processo di purchase price allocation (PPA) ai sensi dell'IFRS

¹² In data 9 luglio 2024 è entrato in vigore il Regolamento UE 2024/1619 noto come CRR 3 che reintroduce fino al 2025 il filtro prudenziale sulle plus/ minus dei titoli di stato classificati nel portafoglio IFRS 9 delle Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (art 468 della CRR), che Banco Desio aveva già adottato in passato. In assenza di indicazioni più precise sulla possibilità di utilizzo del filtro già sulla situazione al 30 giugno 2024, il Banco applicherà il ripristinato filtro prudenziale in continuità con il passato a decorrere dalla prima situazione successiva al 9 luglio 2024 (ovvero il 30 settembre 2024). L'impatto pro-forma del filtro patrimoniale sul 30 giugno 2024 è stimato in +11 bps su tutti i ratio di Brianza Unione (+22 bps su Gruppo Banco Desio e +25 bps su Banco Desio individuale).

Con riferimento al richiamato provvedimento autorizzativo all'acquisto e alla disposizione di azioni proprie di Banco Desio, a seguito delle interlocuzioni avute in argomento con l'Autorità di Vigilanza, nella determinazione dei Fondi Propri al 30 giugno 2024 non si è tenuto conto della deduzione che sarà applicata alla prima situazione successiva al 12 luglio 2024 (ovvero il 30 settembre 2024). L'impatto pro-forma della deduzione di 20,2 milioni di euro da applicare al patrimonio di Banco Desio è stimato in -13 bps su tutti i ratio di Brianza Unione (-27 bps su Gruppo Banco Desio e -29 bps su Banco Desio individuale).

3 Aggregazioni aziendali e (2) dalla cessione a Worldline Italia del ramo d'azienda relativo all'attività di merchant acquiring con la rilevazione di una plusvalenza di 98,5 milioni di euro, al lordo delle imposte.

Vengono di seguito analizzate le principali componenti di costo e di ricavo del conto economico riclassificato.

Proventi operativi

Le voci di ricavo caratteristiche della gestione operativa registrano un incremento di circa 40,4 milioni di euro (+14,7%) rispetto al periodo di confronto, attestandosi a 314,4 milioni di euro. L'andamento è prevalentemente attribuibile alla crescita del margine di interesse per 23,6 milioni di euro (+14,0%), delle commissioni nette per 9,9 milioni di euro (+9,9%), del risultato netto delle attività e passività finanziarie per 5,9 milioni di euro (+147,7%) e degli altri proventi ed oneri di gestione per 1,0 milioni di euro (+97,1%).

Oneri operativi

L'aggregato degli oneri operativi, che include le spese per il personale, le altre spese amministrative e le rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali, si attesta a circa 162,1 milioni di euro (148,8 milioni di euro nel periodo di raffronto) evidenziando un andamento in crescita rispetto al periodo di confronto di 12,6 milioni di euro (+13,4% anche per il rinnovo del CCNL) con riferimento alle spese per il personale e di 1,2 milioni di euro (+22,4%) con riferimento alle rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali; le altre spese amministrative evidenziano un decremento di 0,5 milioni di euro (-1,1%) rispetto al 30 giugno 2023.

Risultato della gestione operativa

Il risultato della gestione operativa al 30 giugno 2024, conseguentemente, è pari a 152,2 milioni di euro, in aumento rispetto al periodo di confronto (+21,6%).

Risultato al netto delle imposte

Dal risultato della gestione operativa di 152,2 milioni di euro si perviene al risultato corrente al netto delle imposte di 76,5 milioni di euro, in aumento del 29,4% rispetto a quello di 59,2 milioni di euro del periodo di confronto, in considerazione principalmente:

- del costo del credito (dato dal saldo delle rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie al costo ammortizzato e dagli utili (perdite) da cessione o riacquisto di crediti), pari a circa 16,8 milioni di euro (circa 26,7 milioni di euro del periodo precedente);
- delle rettifiche di valore nette su titoli di proprietà positive per 0,8 milioni di euro (negative per 0,6 milioni di euro nel periodo di confronto);
- degli accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri negativi per 13,3 milioni di euro (negativi per 2,8 milioni di euro nel periodo di confronto) che ricomprendono anche la valutazione del rischio in materia di trasparenza per 13,2 milioni di euro¹³;
- degli oneri relativi al sistema bancario pari a circa 6,9 milioni di euro (6,8 milioni di euro nel periodo di confronto);
- degli utili delle partecipazioni pari a circa 0,1 milioni di euro;

delle imposte sul reddito dell'operatività corrente pari a 39,8 milioni di euro (ex euro 29,1 milioni di euro).

Risultato della gestione non ricorrente al netto delle imposte

Al 30 giugno 2024 si evidenzia un risultato della gestione non ricorrente al netto delle imposte positivo per 1,3 milioni di euro (positivo per 134,2 milioni di euro nel periodo di confronto). La voce è essenzialmente costituita:

- dagli oneri relativi alla contribuzione straordinaria al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ("DGS") per 4,0 milioni di euro, la cui rilevazione è stata anticipata rispetto ai precedenti esercizi, per riflettere la differente dinamica con cui è stato richiesto il contributo 2024;
- dalla componente lorda positiva di 3,0 milioni di euro conseguita a titolo di conguaglio, per aggiustamento prezzo sulla base di target valutati ad un anno dalla data del closing, sulla base degli accordi siglati con Worldline con riferimento all'operazione "Aquarius" realizzata nell'esercizio precedente;

¹³ La valutazione dei suddetti rischi ha richiesto necessariamente l'applicazione di un significativo grado di giudizio professionale, i cui principali elementi di incertezza sono riconducibili all'esito del procedimento in corso. Sebbene gli elementi informativi acquisiti siano attentamente considerati dal Gruppo al fine di valutare eventuali implicazioni sulle stime di bilancio, non è possibile escludere che l'emersione di nuovi elementi informativi non noti alla data di approvazione della Relazione finanziaria semestrale consolidata, siano tali da incidere prospetticamente sulle valutazioni espresse

- dal badwill provvisorio di 1,4 milioni di euro risultante dal processo di purchase price allocation (PPA) provvisorio relativo a Dinamica Retail con efficacia a far data dal 1° giugno 2024 (si rimanda al precedente paragrafo "Eventi societari di rilievo del periodo");
- dagli oneri pari a 0,5 milioni di euro relativi ai costi connessi all'accordo sottoscritto con Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.C.p.A. ("BPPB") per l'acquisto di un ramo d'azienda composto da 14 sportelli bancari (si rimanda al precedente paragrafo "Eventi societari di rilievo del periodo");

al netto del relativo effetto fiscale positivo per 1,4 milioni di euro.

Nel periodo di confronto la voce *Risultato della gestione non ricorrente al netto delle imposte* positiva per 134,2 milioni di euro accoglieva:

- dal provento di 98,5 milioni di euro (al netto dei relativi costi amministrativi), a fronte del trasferimento a Worldline Italia dell'attività di merchant acquiring di Banco Desio (cd. "Operazione Aquarius");
- dal badwill provvisorio di 53,3 milioni di euro risultante dal processo di purchase price allocation (PPA) provvisorio relativo all'acquisizione dei 48 sportelli bancari dal Gruppo BPER con efficacia a far data dal 20 febbraio 2023 (cd. "Operazione Lanterna");
- dagli oneri pari a 2,4 milioni di euro relativi ai costi di consulenza e di migrazione informatica connessi alla sopracitata Operazione Lanterna

al netto del relativo effetto fiscale negativo per 15,2 milioni di euro.

Risultato di periodo di pertinenza di terzi

Il risultato di periodo di pertinenza di terzi risulta negativo per 0,2 milioni di euro.

Risultato di periodo di pertinenza della Capogruppo

La somma del *risultato corrente* e dell'*utile non ricorrente*, entrambi al netto delle imposte, considerato il *risultato di pertinenza di terzi*, determina l'utile di periodo di pertinenza della Capogruppo al 30 giugno 2024 di 78,1 milioni di euro.

La struttura distributiva del Gruppo Banco Desio al 30 giugno 2024 è costituita da 273 filiali, 51 negozi finanziari aperti con insegne della controllata Fides e 23 negozi finanziari con insegna Dinamica.

Al 30 giugno 2024 il personale dipendente del Gruppo si è attestato a 2.488 dipendenti. L'incremento di 97 risorse rispetto al consuntivo di fine esercizio precedente è riconducibile principalmente all'esecuzione, nel semestre in questione, dell'accordo strategico con cui Banco Desio ha acquisito il controllo del Gruppo finanziario Dinamica a far data dal 1° giugno 2024.

Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Mauro Walter Colombo, dichiara ai sensi del comma 2 articolo 154-bis del Testo Unico della Finanza che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Desio, 30 luglio 2024

BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA S.p.A.

Il Dirigente Preposto alla redazione dei documenti
contabili societari

Mauro Walter Colombo

Si allegano i prospetti relativi allo Stato Patrimoniale e al Conto Economico riclassificato consolidati al 30 giugno 2024.

La *Relazione finanziaria semestrale consolidata* al 30 giugno 2024 è soggetta a revisione contabile limitata da parte di KPMG S.p.A., le cui verifiche sono in corso di completamento.

Il Presidente

Stefano Lado

BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA S.P.A. Costituito nel 1909 e quotato dal 1995 alla Borsa di Milano, Banco Desio è oggi un moderno Gruppo bancario multiprodotto orientato al futuro nel rispetto della propria tradizione, con un profondo radicamento territoriale e una struttura organizzativa focalizzata all'offerta di servizi di qualità alla propria clientela, anche attraverso canali digitali. Il Gruppo Banco Desio opera nel Nord e nel Centro Italia e in Sardegna con una Rete distributiva di 273 filiali e CIRCA 2.500 dipendenti, è presente nel settore del credito al consumo con le società Fides S.p.A. e Dinamica Retail S.p.A., finanziarie specializzate nei finanziamenti contro cessione del quinto. Nel settore del risparmio gestito e della "bancassurance", opera attraverso accordi distributivi con primarie controparti nazionali ed internazionali. Ha raggiunto un totale attivo di oltre Euro 18 miliardi di euro.

**Investor Relator
Giorgio Besana**Cell. +39 331.6754649
giorgio.besana@bancodesio.it**Area Affari Societari**Tel. 0362.613.214
segreteria@bancodesio.it**Ufficio Stampa Close to Media****Marco Gabrieli**Cell. +39 393.8282952
marco.gabrieli@closetomedia.it**Enrico Bandini**Cell. +39 335.8484706
enrico.bandini@closetomedia.it

Stato Patrimoniale Consolidato

Voci dell'attivo	30.06.2024	31.12.2023	Variazioni	
			assolute	%
10. Cassa e disponibilità liquide	1.180.377	1.655.187	(474.810)	-28,7%
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	168.947	159.275	9.672	6,1%
a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	13.026	7.898	5.128	64,9%
c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	155.921	151.377	4.544	3,0%
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	952.947	835.465	117.482	14,1%
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	15.038.610	14.888.148	150.462	1,0%
a) Crediti verso banche	925.356	862.934	62.422	7,2%
b) Crediti verso clientela	14.113.254	14.025.214	88.040	0,6%
50. Derivati di copertura	34.904	21.431	13.473	62,9%
60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(15.857)	(4.073)	(11.784)	289,3%
70. Partecipazioni	4.946	5.015	(69)	-1,4%
90. Attività materiali	231.448	230.994	454	0,2%
100. Attività immateriali	41.262	41.619	(357)	-0,9%
di cui:				
- avviamento	15.322	15.322		
110. Attività fiscali	111.537	119.269	(7.732)	-6,5%
a) correnti	913	527	386	73,2%
b) anticipate	110.624	118.742	(8.118)	-6,8%
120. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	14.537	-	14.537	0,0%
130. Altre attività	549.981	602.925	(52.944)	-8,8%
Totale dell'attivo	18.313.639	18.555.255	(241.616)	-1,3%

Voci del passivo e del patrimonio netto	30.06.2024	31.12.2023	Variazioni	
			assolute	%
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	16.429.997	16.795.988	(365.991)	-2,2%
a) Debiti verso banche	1.056.218	1.950.065	(893.847)	-45,8%
b) Debiti verso clientela	12.546.797	12.336.104	210.693	1,7%
c) Titoli in circolazione	2.826.982	2.509.819	317.163	12,6%
20. Passività finanziarie di negoziazione	1.230	1.750	(520)	-29,7%
40. Derivati di copertura	4.123	14.556	(10.433)	-71,7%
60. Passività fiscali	32.951	11.765	21.186	180,1%
a) correnti	25.661	3.498	22.163	633,6%
b) differite	7.290	8.267	(977)	-11,8%
80. Altre passività	351.702	294.451	57.251	19,4%
90. Trattamento di fine rapporto del personale	19.320	19.364	(44)	-0,2%
100. Fondi per rischi e oneri	77.394	63.352	14.042	22,2%
a) impegni e garanzie rilasciate	3.306	4.096	(790)	-19,3%
c) altri fondi per rischi e oneri	74.088	59.256	14.832	25,0%
120. Riserve da valutazione	2.877	3.178	(301)	-9,5%
150. Riserve	1.228.224	1.023.638	204.586	20,0%
160. Sovrapprezzi di emissione	16.145	16.145		
170. Capitale	70.693	70.693		
190. Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	895	14	881	n.s.
200. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	78.088	240.361	(162.273)	-67,5%
Totale del passivo e del patrimonio netto	18.313.639	18.555.255	(241.616)	-1,3%

Conto Economico Consolidato Riclassificato

Voci				Variazioni	
Importi in migliaia di euro		30.06.2024	30.06.2023	Valore	%
10+20	Margine di interesse	192.147	168.585	23.562	14,0%
70	Dividendi e proventi simili	589	554	35	6,3%
40+50	Commissioni nette	109.743	99.857	9.886	9,9%
80+90+100+	Risultato netto delle attività e passività finanziarie	9.919	4.005	5.914	147,7%
110					
230	Altri proventi/oneri di gestione	1.975	1.002	973	97,1%
Proventi operativi		314.373	274.003	40.370	14,7%
190 a	Spese per il personale	-107.259	-94.611	-12.648	13,4%
190 b	Altre spese amministrative	-48.439	-48.976	537	-1,1%
210+220	Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	-6.429	-5.253	-1.176	22,4%
Oneri operativi		-162.127	-148.840	-13.287	8,9%
Risultato della gestione operativa		152.246	125.163	27.083	21,6%
130a+100a	Costo del credito	-16.768	-26.740	9.972	-37,3%
130 b	Rettifiche di valore nette su titoli di proprietà	847	-582	1.429	n.s.
140	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	16	70	-54	-77,1%
200 a	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - impegni e garanzie rilasciate	787	417	370	88,7%
200 b	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - altri	-14.115	-3.227	-10.888	337,4%
	Oneri relativi al sistema bancario	-6.855	-6.798	-57	0,8%
250	Utili (Perdite) delle partecipazioni	138	-22	160	n.s.
Risultato corrente al lordo delle imposte		116.296	88.281	28.015	31,7%
300	Imposte sul reddito dell'attività operativa corrente	-39.751	-29.122	-10.629	36,5%
Risultato corrente al netto delle imposte		76.545	59.159	17.386	29,4%
	Accantonamenti a fondi per rischi e oneri, altri accantonamenti, spese e ricavi "una tantum"	-82	149.432	-149.514	n.s.
Risultato non ricorrente al lordo delle imposte		-82	149.432	-149.514	n.s.
	Imposte sul reddito da componenti non ricorrenti	1.429	-15.246	16.675	n.s.
Risultato non ricorrente al netto delle imposte		1.347	134.186	-132.839	-99,0%
330	Utile (Perdita) d'esercizio	77.892	193.345	-115.453	-59,7%
340	Utili (Perdita) di periodo di pertinenza di terzi	-196	0	-196	n.s.
350	Utile (Perdita) di periodo di pertinenza della Capogruppo	78.088	193.345	-115.257	-59,6%