

COMUNICATO STAMPA

**L'ASSEMBLEA APPROVA IL BILANCIO E LA DESTINAZIONE DELL'UTILE DI ESERCIZIO 2025
E DELIBERA IL RINNOVO DELLE CARICHE SOCIALI
PER IL TRIENNIO 2026-2028 CON IL SISTEMA "MONISTICO"**

**IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELIBERA LA NOMINA DI
STEFANO VITTORIO KUHN
AMMINISTRATORE DELEGATO E DIRETTORE GENERALE**

**FITCH RATINGS CONFERMA IL RATING INVESTMENT GRADE A BANCO DESIO.
IL MERITO DI CREDITO A LUNGO TERMINE VIENE VALUTATO A LIVELLO "BBB-", CON
OUTLOOK STABILE**

L'Assemblea Ordinaria del Banco di Desio e della Brianza S.p.A. riunitasi presso la Sede sociale in prima convocazione il 29 aprile 2026 ha assunto le seguenti deliberazioni.

L'ASSEMBLEA ORDINARIA:

- ✓ **HA APPROVATO IL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2025 CARATTERIZZATO DAI SEGUENTI DATI CONSOLIDATI GIA' PUBBLICATI IL 10 FEBBRAIO 2026:**

Utile netto consolidato 2025 pari a Euro 127,3 mln (+0,3%) e ROE al 9,3% con crescita commissionale del 5,7% sostenuta da gestito e Bancassurance

Indicatori di rischio in ulteriore miglioramento con NPE ratio lordo al 2,7% (3,1% a fine 2024) e costo del rischio a 33bps (45bps a fine 2024)

CET 1 al 18,3% (+ 120 bps rispetto a fine 2024, nonostante - 26 bps legate al contributo straordinario) e TCR al 19,3% (+ 150 bps)

- ✓ **HA APPROVATO IL PAGAMENTO DEL DIVIDENDO DELL'ESERCIZIO 2025 CON DISTRIBUZIONE DI UN DIVIDENDO UNITARIO DI EURO 0,5105 PER OGNI AZIONE IN CIRCOLAZIONE. IL Dividend payout è pari al 50% in linea con la relativa policy, con incremento dividendi complessivi ad Euro 67,1 mln (ex Euro 60,2 mln, +11%) e con Dividend Yield al 6,56%**
- ✓ **HA APPROVATO IL CONTRIBUTO STRAORDINARIO STABILITO DALLA LEGGE DI BILANCIO 2026**

- ✓ **HA APPROVATO LA RELAZIONE ANNUALE SULLA POLITICA DI REMUNERAZIONE E SUI COMPENSI CORRISPOSTI**
- ✓ **HA APPROVATO IL PIANO DI INCENTIVAZIONE ANNUALE DENOMINATO “SISTEMA INCENTIVANTE 2026”, BASATO SULL’ASSEGNAZIONE DI “PHANTOM SHARE”, DESTINATO ALL’AMMINISTRATORE DELEGATO E DIRETTORE GENERALE NONCHE’ AL RESTANTE PERSONALE PIÙ RILEVANTE DELLA BANCA E DI SOCIETÀ DA ESSA CONTROLLATE**
- ✓ **HA AUTORIZZATO L’ACQUISTO NELL’AMBITO DEL NUOVO PROGRAMMA DI “BUYBACK” DI MASSIME N. 3.944.244 AZIONI PROPRIE, PARI AL 3% DEL CAPITALE, PER UN IMPORTO MASSIMO COMPLESSIVO QUANTIFICATO IN EURO 40,0 MILIONI E, COMUNQUE, ENTRO L’IMPORTO MASSIMO COMPLESSIVO CHE SARÀ DETERMINATO DA BANCA D’ITALIA NEL RILASCIO DELLA PROPRIA AUTORIZZAZIONE**
- ✓ **HA DELIBERATO LA NOMINA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE CON IL SISTEMA “MONISTICO”**
- ✓ **HA APPROVATO LA NOMINA DEL PRESIDENTE ONORARIO (AGOSTINO GAVAZZI)**
- ✓ **HA APPROVATO, SU PROPOSTA MOTIVATA DEL COLLEGIO SINDACALE, L’INTEGRAZIONE DEL CORRISPETTIVO DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE KPMG S.P.A., INCARICATA DELLA REVISIONE LEGALE PER IL PERIODO 2021-2029.**

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE RIUNITOSI A SEGUIRE HA ASSUNTO LE SEGUENTI DELIBERAZIONI:

- **CONFERMATO STEFANO LADO PRESIDENTE**
- **NOMINATO GEROLAMO GAVAZZI VICE PRESIDENTE**
- **NOMINATO STEFANO VITTORIO KUHN AMMINISTRATORE DELEGATO E DIRETTORE GENERALE**
- **DELIBERATA LA COMPOSIZIONE DEI COMITATI ENDOCONSILIARI**

Approvazione del bilancio e destinazione del risultato d'esercizio 2025

L'Assemblea Ordinaria ha approvato il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2025, che evidenzia un utile pari ad Euro 134.241.593,50, e ha inoltre deliberato di destinare l'utile di esercizio 2025:

- a) a riserva legale per un importo pari al 10% dell'utile maturato corrispondente ad Euro 13.424.159,00 in conformità alle previsioni dell'art. 27 dello Statuto;
- b) a riserva statutaria per un importo pari al 10% dell'utile maturato corrispondente ad Euro 13.424.159,00, in conformità a quanto previsto dall'art. 27 dello Statuto;
- c) agli Azionisti, con distribuzione di un dividendo unitario di Euro 0,5105 per ogni azione in circolazione, avente diritto al pagamento del dividendo, per un importo complessivo di Euro 67.117.888,97;
- d) a riserva straordinaria del residuo utile per un importo pari a Euro 40.275.386,53.

In ottemperanza al calendario di Borsa, il dividendo di cui alla precedente lettera c) sarà posto in pagamento il giorno 6 maggio 2026, contro stacco della cedola n. 35; la data di "stacco", ai fini delle quotazioni dei titoli, e la "record date" saranno rispettivamente il giorno 4 e 5 maggio 2026.

Contributo straordinario ex art. 1 co. 69-73 legge n. 199/2025 (legge di bilancio 2026)

L'Assemblea Ordinaria ha deliberato di approvare:

- a) l'imputazione alla "Riserva per Utili (perdite) portati a nuovo" dell'importo di euro 12.842.500 della "Riserva Contributo Straordinario ex art. 1 co.69 L. n. 199/2025" da utilizzare per il pagamento, come deliberato dal Consiglio di Amministrazione del 10 febbraio 2026, del contributo straordinario di cui all'articolo 1, commi 69-71, della Legge 199/2025;

e

- b) la destinazione alla "Riserva statutaria", successivamente dalla liquidazione del predetto contributo straordinario da eseguire nel 2026, della "Riserva 2023" con conseguente eliminazione di quest'ultima in quanto liberata da ogni vincolo.

Relazione annuale sulla politica di remunerazione e sui compensi corrisposti

L'Assemblea Ordinaria, preso atto della Relazione annuale sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti redatta ai sensi dell'art. 123-ter T.U.F ha deliberato:

- a) l'approvazione (in via vincolante) della Politica di Remunerazione ed incentivazione 2026 (sezione I della Relazione);

e

- b) l'approvazione (in via non vincolante) dell'Informativa sui compensi corrisposti nell'esercizio 2025 (sezione II della Relazione).

Piano di incentivazione annuale denominato “Sistema incentivante 2026”, basato sull’assegnazione di “Phantom Share”, destinato all’Amministratore Delegato e Direttore Generale nonché al restante personale più rilevante della Banca e di società da essa controllate

L’Assemblea Ordinaria, preso atto del Documento Informativo relativo al Piano “Sistema Incentivante 2026” basato sull’assegnazione di Phantom Shares”, redatto ai sensi dell’art. 114-bis, comma 1, Testo Unico Finanza e dell’art. 84-bis, comma 1, Regolamento Emittenti, ha deliberato:

- a) di approvare il Piano di incentivazione annuale denominato «Sistema incentivante 2026», basato sull’assegnazione di Phantom Shares, destinato all’Amministratore Delegato e Direttore Generale nonché al restante personale più rilevante di Banco di Desio e della Brianza S.p.A. e di società da questa controllate ai sensi dell’art. 2359 del codice civile;
- e
- b) di attribuire al Consiglio di Amministrazione, con facoltà di subdelega, tutti i poteri occorrenti alla concreta attuazione al Piano «Sistema incentivante 2026», da esercitare nel rispetto di quanto indicato nel relativo documento informativo. A tal fine, il Consiglio di Amministrazione potrà provvedere, a titolo esemplificativo e non esaustivo, all’assegnazione dei diritti ai beneficiari, all’approvazione del regolamento di attuazione del Piano e, sussistendone i presupposti, alla corresponsione del premio.

Autorizzazione dell’acquisto e della disposizione di Azioni Ordinarie proprie ai sensi degli artt. 2357 e 2357-ter del codice civile, dell’art. 132 del D.Lgs. 58/1998 e relative disposizioni attuative

L’Assemblea ordinaria ha deliberato:

- a) di autorizzare le operazioni di acquisto e di disposizione di azioni ordinarie proprie per le finalità indicate nella Relazione del Consiglio di Amministrazione, e quindi:
 - 1) di autorizzare, ai sensi, per gli effetti e nei limiti dell’art. 2357 del codice civile, l’acquisto, in una o più volte, per un periodo di diciotto mesi a far data dalla delibera assembleare di autorizzazione all’acquisto, restando inteso che l’autorizzazione avrà una durata di dodici mesi a decorrere dalla data dell’Autorizzazione di Banca d’Italia, di azioni ordinarie della Società, fino a un massimo pari al 3% del capitale sociale e quindi fino a un massimo di n. 3.944.244 azioni ordinarie di Banco Desio e, in ogni caso, entro il limite massimo stabilito dalla normativa pro tempore applicabile tenuto conto delle azioni ordinarie della Banca di volta in volta detenute in portafoglio dalla Società e dalle società da essa controllate, a un corrispettivo unitario che, nel rispetto delle disposizioni richiamate al successivo punto 2), non potrà comunque essere inferiore nel minimo del 10% e superiore nel massimo del 10% alla media aritmetica dei prezzi ufficiali registrati sull’Euronext Milan dal titolo Banco Desio nei 10 giorni di borsa aperta antecedenti ogni singola operazione di acquisto e che, comunque, il corrispettivo massimo degli acquisti effettuati in base alla presente deliberazione non potrà essere superiore all’ammontare massimo stabilito dall’Autorizzazione di Banca d’Italia;

- 2) di dare mandato al Consiglio di Amministrazione, e per esso al Presidente e all'Amministratore Delegato pro tempore in carica, disgiuntamente tra loro, di individuare l'ammontare di azioni ordinarie da acquistare in relazione a ciascun singolo programma di acquisto, nell'ambito delle finalità sopraindicate, anteriormente all'avvio del programma medesimo e di procedere all'acquisto di azioni ordinarie con le modalità stabilite nelle applicabili disposizioni di legge e di regolamento tempo per tempo vigenti, ivi incluso l'art. 132 del D. Lgs 58/1998, le relative disposizioni di attuazione, compreso l'art. 144-bis del Regolamento Consob n. 11971/1999, nel rispetto delle condizioni e delle restrizioni relative alla negoziazione di cui agli artt. 3 e 4 del Regolamento Delegato (UE) 2016/1052, con la gradualità ritenuta opportuna nell'interesse della Società, attribuendo ai medesimi, sempre disgiuntamente tra loro, ogni più ampio potere per l'esecuzione delle operazioni di acquisto di cui alla presente delibera e di ogni altra formalità alle stesse relativa, ivi incluso l'eventuale conferimento di incarichi ad intermediari abilitati ai sensi di legge e con facoltà di nominare procuratori speciali;
- 3) di autorizzare il Consiglio di Amministrazione, e per esso al Presidente e all'Amministratore Delegato pro tempore in carica, disgiuntamente tra loro, affinché, ai sensi e per gli effetti dell'art. 2357-ter codice civile, possano disporre, in qualsiasi momento, in tutto o in parte, in una o più volte, delle azioni ordinarie proprie acquistate in base alla presente delibera, mediante disposizione delle stesse nel rispetto delle disposizioni di legge e regolamentari pro tempore vigenti e per il perseguimento delle finalità di cui alla presente delibera con i termini, le modalità e le condizioni dell'atto di disposizione delle azioni proprie ritenuti più opportuni nell'interesse della Società, attribuendo ai medesimi, sempre disgiuntamente tra loro, ogni più ampio potere per l'esecuzione delle operazioni di disposizione di cui alla presente delibera, nonché di ogni altra formalità alle stesse relativa e con facoltà di nominare procuratori speciali, fermo restando le operazioni di disposizione delle azioni proprie in portafoglio verranno in ogni caso effettuate nel rispetto della normativa legislativa e regolamentare vigente in tema di esecuzione delle negoziazioni sui titoli quotati e potranno avvenire in una o più soluzioni, e con la gradualità ritenuta opportuna nell'interesse della Società. L'autorizzazione di cui al presente punto (A) 3) è accordata senza limiti temporali;
- b) di disporre, ai sensi di legge, che gli acquisti di cui alla presente autorizzazione siano contenuti entro i limiti degli utili distribuibili e delle riserve disponibili risultanti dall'ultimo bilancio (anche infrannuale) approvato al momento dell'effettuazione dell'operazione e che, in occasione dell'autorizzazione, dell'acquisto e della alienazione delle azioni ordinarie proprie, siano effettuate le necessarie appostazioni contabili, in osservanza delle disposizioni di legge e dei principi contabili applicabili, il tutto nel rispetto anche della normativa regolamentare in vigore e della parità di trattamento.

Nomina del Consiglio di Amministrazione

L'Assemblea Ordinaria ha provveduto, sulla base del sistema di amministrazione di controllo monistico, alla determinazione di 13 membri del Consiglio di Amministrazione (di cui 3 membri del Comitato di Controllo sulla Gestione) e ha proceduto per il triennio 2026-2028, alla nomina, con voto di lista, del Consiglio di Amministrazione e del Comitato di Controllo sulla Gestione nel rispetto dell'equilibrio fra i generi come previsto dalla normativa, anche regolamentare, pro tempore applicabile.

La lista di maggioranza (Lista 1) è stata presentata da Brianza Unione di Luigi Gavazzi e Stefano Lado S.a.p.a. che detiene il 51,52% del capitale sociale mentre la lista di minoranza (Lista 2) è stata presentata dalla Fondazione Cassa di Risparmio Terni e Narni che detiene il 4,56% del capitale sociale.

La lista di maggioranza ha ottenuto voti favorevoli pari all'88,12% delle azioni ordinarie rappresentate e la lista di minoranza ha ottenuto voti favorevoli pari all'11,87% delle azioni ordinarie rappresentate.

Composizione del Consiglio e dei Comitati endoconsiliari nonché dell'ODV 231

Detti organi - dopo le delibere di competenza del Consiglio stesso riunitosi al termine della seduta assembleare - risultano composti come segue:

Amministratori

Stefano LADO	Presidente
Gerolamo GAVAZZI	Vice Presidente (E) ¹
Stefano Vittorio KUHN	Amministratore Delegato e Direttore Generale (E)
Graziella BOLOGNA	Esponente Aziendale Antiriciclaggio (E)
Emiliano BARCAROLI	(I) *
Valentina CASELLA	(I)
Giulia CAVALLI	(I)
Stefania CHIARUTTINI	(I)
Cristina FINOCCHI MAHNE	(I)
Tito GAVAZZI	
Pietro LADO	
Folco TRABALZA	(I)*
Laura TULLI	(I)

¹ La disciplina della figura tiene conto del principio di non esecutività del Presidente

* Lista di minoranza

I nominativi contrassegnati con (E) sono individuati come Amministratori Esecutivi ai sensi delle disposizioni applicabili.

I nominativi contrassegnati con (I) risultano in possesso dei requisiti d'indipendenza ai sensi delle disposizioni applicabili.

Il Consiglio di Amministrazione, riunitosi al termine dei lavori assembleari, ha deliberato altresì la seguente composizione dei Comitati istituiti al proprio interno e dell'ODV 231 esterno:

COMITATO ESECUTIVO	Gerolamo GAVAZZI (P) (E) Graziella BOLOGNA (E) Stefano Vittorio KUHN (E)
COMITATO PER IL CONTROLLO SULLA GESTIONE	Emiliano BARCAROLI (P) (I) (M) Stefania CHIARUTTINI (I) Giulia CAVALLI (I)
COMITATO RISCHI E SOSTENIBILITA'	Cristina FINOCCHI MAHNE (P) (I) Giulia CAVALLI (I) Tito GAVAZZI
COMITATO PER LE OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE	Folco TRABALZA (P) (I) (M) Valentina CASELLA (I) Stefania CHIARUTTINI (I)
COMITATO PER LE NOMINE	Laura TULLI (P) (I) Folco TRABALZA (I) (M) Tito GAVAZZI
COMITATO PER LA REMUNERAZIONE	Valentina CASELLA (P) (I) Laura TULLI (I) Pietro LADO
ODV 231	Rodolfo ANGHILERI (P) (I) Andrea CONSO (I) Francesco POZZOLI (I)

I nominativi contrassegnati con (P) sono stati nominati Presidenti dei Comitati.

I curricula degli esponenti sono disponibili sul sito internet www.bancodesio.it, sezione "Home/La Banca/Governance/Assemblea".

Alla data di nomina, nessuno dei predetti componenti del Consiglio di Amministrazione risulta detentore di partecipazioni rilevanti nel capitale della società ai sensi dell'art. 120 T.U.F. (fatta salva la partecipazione rilevante a suo tempo dichiarata dal Presidente Stefano Lado e resa pubblica ai sensi di legge).

Nomina del Presidente Onorario

L'Assemblea ordinaria, ha approvato la nomina dell'ing. Agostino Gavazzi quale Presidente Onorario, stabilendo che tale carica sia a tempo indeterminato.

Integrazione del corrispettivo della società di revisione KPMG S.p.A., incaricata della revisione legale per il periodo 2021-2029.

L'Assemblea Ordinaria, su proposta motivata del Collegio Sindacale, ha infine approvato:

- a) di aggiornare, per quanto occorra in ratifica per l'esercizio 2025, le condizioni economiche previste in relazione all'incarico di revisione legale già conferito a KPMG S.p.A. nei termini indicati nelle richieste di integrazione formalizzate dalla suddetta società di revisione e rappresentati nella medesima proposta motivata del Collegio Sindacale, che si considera qui integralmente richiamata, come quantificazione di ore e relativi corrispettivi, oltre all'IVA e all'addebito (ove applicabile) del contributo di vigilanza previsto dalla Consob nei termini ed alle condizioni convenuti nell'incarico in essere, restando le condizioni di quest'ultimo per il resto invariate (tra cui la rivalutazione ISTAT annuale ogni 1° luglio, a partire dal 1° luglio 2026);
- e
- b) di delegare al Consiglio di Amministrazione e per esso al Presidente e all'Amministratore Delegato, disgiuntamente tra loro, tutti i più ampi poteri, nel rispetto delle disposizioni di legge, per la completa esecuzione della suddetta delibera, con ogni e qualsiasi potere a tal fine necessario e opportuno, nessuno escluso ed eccezionato, compreso quello di apportare alle intervenute deliberazioni quelle eventuali modificazioni di carattere non sostanziale che fossero ritenute necessarie e/o opportune per assolvere a tutti gli adempimenti e le formalità a questa connessi e/o conseguenti, ai sensi della normativa applicabile ovvero richiesti dalle Autorità di Vigilanza.

Il verbale dell'Assemblea Ordinaria sarà messo a disposizione del pubblico nei termini di legge presso la Sede sociale, sul sito internet istituzionale, all'indirizzo <https://www.bancodesio.it/it/chi-siamo/governance/sistema-di-governance/assemblea-degli-azionisti>, nonché sul meccanismo di stoccaggio autorizzato "1INFO", consultabile sul sito internet www.1info.it. Il rendiconto sintetico delle votazioni sarà anch'esso reso disponibile sul sito internet del Banco all'indirizzo <https://www.bancodesio.it/it/chi-siamo/governance/sistema-di-governance/assemblea-degli-azionisti>, nei termini di legge e di regolamento.

**FITCH RATINGS CONFERMA IL RATING INVESTMENT GRADE A BANCO DESIO.
IL MERITO DI CREDITO A LUNGO TERMINE VIENE VALUTATO A LIVELLO “BBB-”,
CON OUTLOOK STABILE**

Si rende noto che l’Agenzia internazionale Fitch Ratings, a seguito della revisione annuale del rating, ha confermato tutti i ratings assegnati a Banco Desio.

Il giudizio dell’Agenzia riflette la qualità dei fondamentali della Banca, con particolare riferimento alla diversificazione delle fonti di ricavo e alla qualità dell’attivo uniti ad una solida patrimonializzazione e ad un profilo di funding adeguatamente diversificato. L’Agenzia riconosce alla Banca la consolidata capacità di raggiungere i propri obiettivi economico-finanziari, tra cui la crescita dei ricavi commissionali, il derisking dei propri asset e l’espansione del business anche attraverso acquisizioni.

I Ratings aggiornati sono pertanto i seguenti:

- Long term IDR: confermato a “BBB-” Outlook Stabile
- Viability Rating: confermato a “bbb-”
- Short term IDR: confermato a “F3”
- Government Support Rating: confermato a “No Support”
- Deposit Rating BT: confermato a “F3”
- Deposit Rating MLT: confermato a “BBB”

Si rende noto altresì che il comunicato stampa integrale di Fitch Ratings è disponibile sul sito internet dell’Agenzia (<https://www.fitchratings.com>).

Desio, 29 aprile 2026

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

Il Presidente

Investor Relator
Giorgio Besana

Cell. +39 331.6754649
giorgio.besana@bancodesio.it

Area Affari Societari
Tel. 0362.613.214
Tel. 0362.613.312
segreteria generale societaria@bancodesio.it

Area Comunicazione
Monica Monguzzi
Cell. +39 366.6801681
m.monguzzi@bancodesio.it

Ufficio Stampa Close to Media
Alberto Selvatico
Cell. +39 334 686 7480
alberto.selvatico@closetomedia.it

Enrico Bandini
Cell. +39 335.8484706
enrico.bandini@closetomedia.it

Eleonora Nespoli
Cell. +39 331.6882360
eleonora.nespoli@closetomedia.it