

COMUNICATO STAMPA

BANCO DESIO COMPLETA CON SUCCESSO L'EMISSIONE INAUGURALE DI UN BOND SENIOR DA 300 MILIONI DI EURO GRAZIE A RICHIESTE PARI A CIRCA 1,8 MILIARDI DI EURO PROVENIENTI PER IL 43% DA INVESTITORI ESTERI

Banco di Desio e della Brianza S.p.A. rende noto di aver completato oggi con successo il collocamento dell'emissione inaugurale di un Senior Preferred Bond con scadenza a 5 anni e 3 mesi (gennaio 2031 e prima data di call nel gennaio 2030) per un ammontare complessivo di 300 milioni di euro. L'emissione, dedicata esclusivamente ad investitori istituzionali, è stata effettuata ai sensi del programma Euro Medium-Term Note da 3 miliardi quotato presso la Borsa di Dublino e avrà rating attesi pari a BBB- da S&P Global Ratings e Fitch Ratings in linea con i rating che l'emittente ha ottenuto nel corso del 2025 dalle medesime Agenzie.

L'operazione ha riscosso un notevole interesse da parte del mercato con una richiesta pari a circa 6 volte l'offerta. La domanda da parte degli investitori è, infatti, risultata molto sostenuta con oltre 150 ordini da parte di primari investitori istituzionali a livello globale che al termine del collocamento hanno permesso di raggiungere circa 1,8 miliardi di euro.

A seguito del forte riscontro ricevuto, il livello inizialmente comunicato al mercato di 130-135 basis point sopra il tasso mid-swap è stato rivisto e fissato a 100 basis point e conseguentemente la cedola annuale è stata determinata pari al 3,25%. L'andamento dell'emissione conferma ancora una volta l'apprezzamento degli investitori e la capacità di Banco Desio di diversificare le proprie fonti di finanziamento.

Il collocamento del bond, avvenuto per il 43% al di fuori dell'Italia, testimonia il consolidato apprezzamento di Banco di Desio a livello internazionale. L'allocazione finale ha visto la prevalenza di Banche e Private Bank (49%), Fund Manager (44%), Compagnie Assicurative e altre istituzioni (7%) con la seguente ripartizione geografica: Italia (57%), UK (22%), Germania (5%), Francia (4%), Iberia (3%), Repubblica Ceca (3%), Benelux (2%), Austria e Svizzera (1%), altri (3%).

Alessandro Decio, Amministratore Delegato di Banco Desio ha commentato *“Banco Desio ritorna sul mercato dopo diversi anni, a seguito dell'upgrade a investment grade da parte di Fitch e S&P, con un'emissione obbligazionaria di 300 milioni di euro a 5 anni che ha riscosso grande successo, registrando richieste pari a circa 6 volte l'offerta — ha dichiarato **Alessandro Decio, AD di Banco Desio** — Siamo particolarmente soddisfatti perché l'operazione ha visto un forte interesse, soprattutto da parte di investitori esteri, a conferma della fiducia nel nostro progetto e della crescente attrattività del sistema bancario italiano. Un segnale incoraggiante anche per i nostri clienti, in particolare PMI e famiglie.”*

IMI Intesa Sanpaolo Divisione CIB ha agito in qualità di Global Coordinator. I Joint Bookrunner sull'operazione sono stati IMI Intesa Sanpaolo Divisione CIB, BNP Paribas, Goldman Sachs International, Mediobanca e NatWest Markets NV.

Desio, 7 ottobre 2025

BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA SpA
Il Presidente

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 276 filiali e oltre 2.500 dipendenti, è presente nel settore del credito al consumo con le società Fides S.p.A. e Dynamica 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 18 miliardi di Euro.

Contatti:

Investor Relator

Giorgio Besana

Cell. +39 331.6754649

giorgio.besana@bancodesio.it

Area Affari Societari

Tel. 0362.613.214

segreteria@bancodesio.it

Area Comunicazione

Monica Monguzzi

Cell. +39 366.6801681

m.monguzzi@bancodesio.it

Ufficio Stampa Close to Media

Alberto Selvatico

Cell. +39 334.6867480

alberto.selvatico@closetomedia.it

Enrico Bandini

Cell. +39 335.8484706

enrico.bandini@closetomedia.it

Eleonora Nespoli

Cell. +39 331.6882360

eleonora.nespoli@closetomedia.it