MEDIOBANCA
Banca di Credito Finanziario S.p.A.

27 ottobre 2026

IL PRESENTE AVVISO COSTITUISCE UNA TRADUZIONE DI CORTESIA DELL'AVVISO IN LINGUA INGLESE ORIGINARIAMENTE PUBBLICATO DALL'EMITTENTE IN DATA 26 OTTOBRE 2026 E RIGUARDANTE QUANTO DI SEGUITO RAPPRESENTATO

Mediobanca – Banca di Credito Finanziario S.p.A.
(una banca costituita quale società per azioni ai sensi delle leggi della Repubblica Italiana)
(l'"Emittente")

AVVISO AI PORTATORI DEGLI STRUMENTI
emessi ai sensi del

"Mediobanca – Banca di Credito Finanziario S.p.A. Multi-Currency Commercial Paper Programme (Programma di Cambiali Finanziarie)"
(il "Programma di Emissione")

QUESTO AVVISO È DATO ai portatori degli strumenti qualificati come cambiali finanziarie (gli "**Strumenti**") emessi dall'Emittente ai sensi del sopra menzionato Programma di Emissione, come descritto nell'*information memorandum* datato 31 marzo 2025 (l'"**Information Memorandum**").

I termini utilizzati nel presente Avviso e non altrimenti definiti hanno il significato loro attribuito nell'Information Memorandum.

In relazione alla costituzione del Programma di Emissione, il 22 dicembre 2021 è stato sottoscritto un "*agency agreement* (il "**2021 Agency Agreement**") tra l'Emittente, Citibank, N.A., succursale di Londra ("**Citi London**") e Citibank, N.A., succursale di Milano ("**Citi Milan**"), ai sensi del quale Citi London è stata nominata quale "*Principal Paying Agent*" e Citi Milan è stata nominata quale "*Local Paying Agent*" dell'Emittente ai sensi del Programma di Emissione.

In relazione al primo aggiornamento del Programma di Emissione, il 31 marzo 2025, è stato sottoscritto un nuovo *agency agreement* che ha modificato e sostituito il 2021 Agency Agreement (il "**2025 Agency Agreement**" e, insieme al 2021 Agency Agreement, gli "**Agency Agreements**") tra l'Emittente, Citi London e Citi Milan, ai sensi del quale Citi London è stata nominata quale "*Principal Paying Agent*" e Citi Milan è stata nominata quale "*Local Paying Agent*" dell'Emittente ai sensi del Programma di Emissione.
Questo avviso è dato ai sensi della Clausola 12.8 degli Agency Agreements al fine di informare i portatori degli strumenti di quanto segue:

(i) Il 7 ottobre 2026 Citi Milan ha dato, ai sensi della Clausola 12.2 degli Agency Agreements, avviso all'Emittente di rinunciare all'incarico di "*Local Paying Agent*" ai sensi degli Agency Agreements, con effetto dalla data del 16 novembre 2026; e

(ii) ai sensi della Clausola 12.1 degli Agency Agreements, il 16 ottobre 2026 l'Emittente ha nominato Citibank Europe Public Limited Company, con sede legale in 1 North Wall Quay, Dublino 1, Irlanda ("**CEP**"), che ha accettato tale incarico, quale nuovo "*Local Paying Agent*" ai sensi degli Agency Agreements, con effetto dalla data del 16 novembre 2026.