

[Traduzione di cortesia: deve intendersi prevalente la comunicazione redatta in lingua inglese, cui si rinvia]

AVVISO DI RIMBORSO

rivolto ai possessori del titolo

ICCREA Banca S.p.A.

Euro 400,000,000 Subordinated Callable Tier 2 Notes due 28 November 2029 (i "Titoli")

emesso il 29 Novembre 2019, nell'ambito del programma di Euro 3,000,000,000 Euro Medium Term Note Programme

(il "Programma")

ISIN Number: XS2084827935

Common Code: 208482793

Si comunica ai possessori dei Titoli che, come previsto dai Termini e Condizioni (Terms and Conditions) dei Titoli, come descritto nel Base Prospectus del 16 Aprile 2019, ai sensi degli articoli 11 e 16 della Parte A delle Condizioni Definitive (Final Terms) del 26 Novembre 2019 e, dopo aver ricevuto l'approvazione dell'autorità competente interessata, l'Emittente eserciterà l'Opzione Call e, di conseguenza, i Titoli saranno rimborsati a discrezione dell'Emittente per il loro intero ammontare.

Tale rimborso sarà esercitato alla Optional Redemption Date (Call) stabilita nelle Condizioni Definitive (Final Terms), vale a dire il 28 Novembre 2024 (la "**Redemption Date**"), per l'importo totale dei Titoli, ad un prezzo di rimborso pari all'Optional Redemption Amount (Call), indicato nelle Condizioni Definitive (Final Terms), pari al 100% del valore nominale dei Titoli, maggiorato degli eventuali interessi maturati alla Redemption Date. A seguito del rimborso, i Titoli saranno restituiti per la cancellazione da parte dell'Emittente ai sensi dei Termini e Condizioni (Terms and Conditions) dei Titoli.

ICCREA Banca S.p.A.

Roma, 1 Ottobre 2024

Il presente avviso di rimborso consegnato ai possessori dei Titoli (l'"Avviso") deve essere letto congiuntamente ai Terms and Conditions dei Titoli e al Final Terms. Qualsiasi materiale relativo al rimborso, incluso il presente Avviso, non costituisce e non può essere utilizzato in relazione a qualsiasi forma di invito, offerta o sollecitazione in qualsiasi luogo in cui tali inviti, offerte o sollecitazioni non siano consentiti dalla legge. Nessuna offerta o invito all'acquisizione di alcun titolo è stato fatto ai sensi del presente annuncio. La distribuzione della presente Informativa in alcune giurisdizioni può essere limitata dalla legge e le persone in possesso della presente Informativa sono tenute a informarsi e ad osservare tali restrizioni.