

Banca CF+

Plus, for your business.

BANCA CF+ S.p.A. CONCLUDE CON SUCCESSO L'EMISSIONE DI UN BOND ADDITIONAL TIER 1 PER € 40 MLN

COMUNICATO STAMPA

Milano, 4 novembre 2025 - Banca CF+ S.p.A. (la “**Banca**” o l’”**Emittente**”) ha concluso con successo il collocamento di una emissione di titoli obbligazionari Additional Tier 1, destinati a investitori qualificati, per un ammontare di Euro 40 milioni con durata perpetua e richiamabile alla scadenza dei 5 anni dalla data di emissione e successivamente ad ogni data di pagamento della cedola.

La transazione contribuisce al rafforzamento e all’ottimizzazione della struttura del capitale della Banca e ha visto la partecipazione di investitori istituzionali con ordini che hanno raggiunto un Bid to Cover di 1,40.

Hanno partecipato all’operazione Hedge Funds (50%) e Asset Managers (50%), con una distribuzione geografica prevalente di investitori esteri (98,50%).

I titoli sono emessi alla pari con cedola fissa del 12% annuo fino all’11 novembre 2030, pagabile semestralmente. Qualora l’Emittente decidesse di non esercitare l’opzione di rimborso anticipato, la cedola verrebbe rideterminata sulla base del tasso *swap* in Euro a 5 anni al momento della data di ricalcolo, aumentato di uno *spread* pari a 1.000,8 *basis points* e resterà fissa per i successivi 5 anni (fino alla successiva data di ricalcolo).

Il pagamento della cedola è totalmente discrezionale e soggetto a talune limitazioni.

I titoli prevedono inoltre la riduzione a titolo temporaneo del valore nominale qualora il coefficiente CET1 del Gruppo scendesse al di sotto del 5,125%.

I titoli sono quotati sul sistema multilaterale di negoziazione Euronext Dublin Global Exchange Market.

Goldman Sachs International ha agito come *arrangere sole bookrunner* dell’operazione.

Si prega di prendere visione del *disclaimer* in calce.

Banca CF+

Banca CF+ nasce dall’articolata riorganizzazione societaria dell’*ex* Gruppo Credito Fondiario.

È una banca focalizzata sulle imprese, specializzata in soluzioni di finanziamento ad aziende in situazioni *performing* e *re-performing*.

Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 -
Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro
39.213.278,00 i.v.- info@bancafplus.it - bancacfplus@legalmail.it -
Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n°
00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del “Gruppo IVA
Banca CF+” - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo
bancario “Gruppo Banca CF+” - Albo delle Banche e dei Gruppi
Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di
Tutela dei Depositi - www.bancafplus.it

Banca CF+

Plus, for your business.

L'offerta si sviluppa su tre prodotti di credito specializzato: *factoring*, acquisto crediti fiscali e finanziamenti a breve, medio e lungo termine di imprese con esigenze strutturali e di liquidità, anche assistiti dai fondi centrali di garanzia. Banca CF+ offre anche un Conto Deposito vincolato *online*, 100% digitale, sicuro e flessibile.

Per ulteriori informazioni:

Banca CF+
 Flavia Weisghizzi
 Head of Marketing and Communication
 Tel. +39 338 1328407
 Email: flavia.weisghizzi@bancacfplus.it

SEC Newgate Italia
 Daniele Pinosa, Fabio Santilio
 Tel. +39 02 6249991
 Email: bancacfplus@secnewgate.it

Il presente comunicato, nonché le informazioni ivi contenute, non costituiscono né possono essere interpretati quale un'offerta, un invito o una sollecitazione a comprare o altrimenti acquisire, sottoscrivere, vendere o altrimenti disporre di strumenti finanziari dell'emittente rivolti a soggetti residenti negli Stati Uniti d'America, in Australia, Canada, Giappone o in qualsiasi altro Paese nel quale l'offerta non sia consentita in assenza di autorizzazione da parte delle competenti autorità locali o sia in violazione di norme o regolamenti (gli "Altri Paesi").

Il presente comunicato e le informazioni e i documenti ivi contenuti non possono essere inviati, né in qualsiasi modo trasmessi, o comunque distribuiti, direttamente o indirettamente, in tutto o in parte, negli Altri Paesi.

Chiunque riceva i suddetti documenti e/o informazioni non dovrà distribuirli, inviarli o spedirli (né attraverso il servizio postale, né utilizzando altri strumenti di comunicazione o commercio nazionali e internazionali), in tutto o in parte, negli Altri Paesi.

Le obbligazioni non sono state e non saranno registrate ai sensi dello United States Securities Act del 1933 o ai sensi di alcuna regolamentazione finanziaria in ciascuno degli Stati degli Stati Uniti d'America. Né la Securities and Exchange Commission (la SEC) né altra autorità di vigilanza negli Stati Uniti ha approvato o negato l'approvazione alle obbligazioni o si è pronunciata sull'accuratezza del relativo prospetto e degli eventuali altri documenti inerenti all'offerta.

La promozione dei titoli nel Regno Unito è limitata dal Financial Services and Markets Act 2000 (il "FSMA") e, di conseguenza, i titoli non vengono promossi al pubblico generale nel Regno Unito. Il presente comunicato è rivolto e indirizzato esclusivamente a soggetti che (i) hanno esperienza professionale in materia di investimenti ai sensi dell'articolo 19(5) del Financial Services and Markets Act 2000 (Financial Promotion) Order 2005, come modificato (il "Financial Promotion Order"), (ii) sono soggetti che rientrano nell'articolo 49(2)(a) a (d) (società ad alto patrimonio, associazioni non costituite, etc.) del Financial Promotion Order, (iii) si trovano al di fuori del Regno Unito o (iv) sono soggetti ai quali può essere legittimamente comunicato o fatto comunicare un invito o un'esortazione a intraprendere un'attività di investimento ai sensi della sezione 21 dell'FSMA in relazione all'emissione o alla vendita di qualsiasi strumento finanziario (tali soggetti sono congiuntamente denominati "Soggetti Rilevanti"). I titoli saranno resi disponibili solo per i Soggetti Rilevanti e chiunque non sia un Soggetto Rilevante non deve prendere in considerazione né fare affidamento sul presente comunicato.

I titoli non sono destinati a essere offerti, venduti o altrimenti resi disponibili a, e non dovrebbero essere offerti, venduti o altrimenti resi disponibili a, nessun investitore al dettaglio nel SEE. A tal fine, per investitore al dettaglio si intende un soggetto che è uno (o più): (i) cliente al dettaglio come definito al paragrafo (11) dell'Articolo 4(1) della Direttiva 2014/65/UE (e successive modifiche, "MiFID II"); (ii) cliente ai sensi della Direttiva 2016/97/UE (e successive modifiche o integrazioni, la "IDD"), laddove tale cliente non si qualifichi come cliente professionale come definito al punto (10) dell'articolo 4(1) della MiFID II; o (iii) non sia un "investitore qualificato" (ai sensi del Regolamento (UE) 2017/1129 (e successive modifiche)), e qualsiasi relativa misura di attuazione nello Stato membro SEE interessato (il "Regolamento Prospetti"). Di conseguenza non è stato preparato alcun documento contenente le informazioni rilevanti richiesto dal Regolamento (UE) n. 1286/2014 (e successive modifiche, il "Regolamento PRIIPs") per l'offerta o la vendita degli strumenti finanziari o per la loro messa a disposizione degli investitori al dettaglio nel SEE e pertanto l'offerta o la vendita degli strumenti finanziari o la loro messa a disposizione di qualsiasi investitore al dettaglio nel SEE potrebbe essere contraria alla legge ai sensi del Regolamento PRIIPs.

Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 -
 Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro
 39.213.278,00 i.v.- info@bancacfplus.it - bancacfplus@legalmail.it -
 Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n°
 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - www.bancacfplus.it

Banca CF+

Plus, for your business.

I titoli non sono destinati a essere offerti, venduti o altrimenti resi disponibili a, e non dovrebbero essere offerti, venduti o altrimenti resi disponibili a, nessun investitore al dettaglio nel Regno Unito. A tal fine, per investitore al dettaglio si intende un soggetto che sia uno (o più): (i) un cliente al dettaglio, secondo la definizione di cui al punto (8) dell'articolo 2 del Regolamento (UE) 2017/565 in quanto parte del diritto domestico del Regno Unito in virtù dell'European Union (Withdrawal) Act 2018 ("EUWA"); (ii) un cliente ai sensi delle disposizioni dell'FSMA e di qualsiasi norma o regolamento emanato ai sensi dell'FSMA per implementare la IDD, laddove tale cliente non si qualifichi come cliente professionale, secondo la definizione di cui al punto (8) dell'articolo 2(1) del Regolamento (UE) n. 600/2014 come parte del diritto interno del Regno Unito in virtù dell'EUWA ("UK MiFIR"); o (iii) non è un investitore qualificato come definito nell'articolo 2 del Regolamento (UE) 2017/1129 in quanto parte del diritto domestico del Regno Unito in virtù dell'EUWA ("UK Prospectus Regulation"). Di conseguenza, non è stato preparato alcun documento contenente le informazioni chiave richiesto dal Regolamento PRIIPs, in quanto parte del diritto domestico del Regno Unito in virtù dell'EUWA (il "Regolamento PRIIPs del Regno Unito"), per l'offerta o la vendita dei titoli o per la loro messa a disposizione nei confronti di investitori al dettaglio nel Regno Unito e, pertanto, l'offerta o la vendita dei titoli o la loro messa a disposizione di qualsiasi investitore al dettaglio nel Regno Unito potrebbe essere contraria alla legge ai sensi del Regolamento PRIIPs del Regno Unito.

Qualsiasi offerta dei titoli in uno Stato membro del SEE o nel Regno Unito sarà effettuata in virtù di un'esenzione dall'obbligo di pubblicare un prospetto per le offerte dei titoli ai sensi del Regolamento Prospetti o dell'UK Prospectus Regulation, a seconda dei casi.

Il presente comunicato o le informazioni che saranno fornite nell'ambito degli incontri con gli investitori non costituiscono un prospetto ai fini del Regolamento Prospetti o del UK Prospectus Regulation o di qualsiasi legislazione o norma di attuazione ad essi relativa.

Il presente comunicato stampa può contenere "dichiarazioni previsionali" ai sensi della Sezione 27A del Securities Act e della Sezione 21E del Securities Exchange Act del 1934, come modificato. Queste dichiarazioni previsionali possono essere identificate dall'uso di terminologia previsionale, ad inclusione dei termini "credere", "anticipare", "stimare", "ritenere", "potrebbe", "sarà", "dovrebbe", o le negazioni o altre varianti di tali termini. Queste dichiarazioni previsionali includono tutte le questioni che non sono fatti storici e comprendono dichiarazioni riguardanti le intenzioni, le convinzioni o le aspettative attuali della Banca o delle sue affiliate in merito, tra l'altro, all'offerta.

Per loro natura, le dichiarazioni previsionali comportano rischi e incertezze in quanto si riferiscono a eventi e dipendono da circostanze che potrebbero verificarsi o meno in futuro. I lettori sono avvertiti che le dichiarazioni previsionali non costituiscono una garanzia di risultati futuri. In considerazione di tali rischi e incertezze, non si deve fare affidamento sulle dichiarazioni previsionali come previsione dei risultati effettivi.

Il presente comunicato non costituisce un'offerta al pubblico di prodotti finanziari in Italia ai sensi dell'art. 2, lett. (d), del Reg. (UE) 2017/1129. La documentazione relativa all'offerta non è stata e non verrà sottoposta alla revisione e approvazione di CONSOB e Borsa Italiana.

Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 -
 Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro
 39.213.278,00 i.v.- info@bancacfplus.it - bancacfplus@legalmail.it -
 Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n°
 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - www.bancacfplus.it