

**“BANCA POPOLARE DI CROTONE S.p.A. 2004 – 2009 Step Up”  
per nominali Euro 1.000.000 - cod. Isin IT0003757462**

**INFORMAZIONI SULL' EMITTENTE****BANCA POPOLARE DI CROTONE - DATI INFORMATIVI**

Società per azioni - Codice Abi 05256.3

Sede legale in Crotona, Via Napoli, 60

Codice Fiscale e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese 00093640795

Capitale Sociale al 31/12/2006 € 19.493.703

Riserve e fondi di riserva al 31/12/2006 €125.349.588

emigrup - <http://www.bpcbank.it> – E-mail: [infobpc@bpcbank.it](mailto:infobpc@bpcbank.it)**Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna - 5387.6****Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi****Aderente al codice di comportamento del settore bancario e finanziario****Aderente alla Convenzione Credeuro****Aderente alla Convenzione Interbancaria sui Pagamenti (ICP)****Rating** Nessuno**Conflitto di interessi:** questa società informa di avere un interesse in conflitto nell'operazione di cui al presente foglio informativo, in quanto trattasi di strumenti finanziari di propria emissione e dalla stessa collocati.**CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE E REGOLAMENTO DEL PRESTITO**

- Denominazione dell'emissione:** “Banca Popolare di Crotona S.p.A. 2004 – 2009 Step Up”.
- Ammontare dell'emissione:** Importo nominale complessivo pari a 1.000.000 di Euro, costituito da massime nr. 1.000 obbligazioni del valore nominale di 1.000 Euro ciascuna.
- Tipologia dei titoli:** Le obbligazioni sono al portatore, in regime di dematerializzazione ai sensi di quanto previsto dal D. Lgs. 24.2.98 nr. 58 e dal D. Lgs. nr. 24.6.98 nr. 213 e relative disposizioni di attuazione.
- Depositario:** I titoli sono immessi nel sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli spa.
- Godimento:** Il prestito ha godimento dal 22 novembre 2004. Salvo chiusura anticipata, in facoltà dell'emittente, le sottoscrizioni saranno raccolte fino al raggiungimento dell'importo massimo di 1.000.000 di Euro e, in ogni caso, saranno chiuse il 21 maggio 2005.
- Pagamento:** Valuta 22 novembre 2004 per le prenotazioni a tale data. Per le prenotazioni successive in termine, all'atto della sottoscrizione con versamento a conguaglio del rateo di interessi maturato.
- Durata:** Il prestito ha durata di anni cinque, a decorrere dal 22 novembre 2004 e sarà integralmente rimborsato il 22 novembre 2009.
- Prezzo di emissione:** Le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè a 1.000 Euro cadauna, corrispondenti al nominale.
- Prezzo di rimborso:** Le obbligazioni saranno rimborsate alla pari, cioè al loro valore nominale.
- Commissioni ed eventuali oneri:** Non sono previste commissioni né spese a carico della clientela per la sottoscrizione dei titoli.
- Modalità di rimborso:** Il rimborso sarà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in una unica soluzione il 22 novembre 2009.
- Periodicità di corresponsione delle cedole:** Annuale.
- Date di pagamento delle cedole:** 22/11 di ogni anno.
- Interessi:** Saranno computati sulla base della formula Act/360 e riconosciuti secondo il seguente piano cedole:  
**1** cedola 3,00% pagabile il 22.11.2005; **2** cedola 3,05% pagabile il 22.11.2006;  
**3** cedola 3,10% pagabile il 22.11.2007; **4** cedola 3,15% pagabile il 22.11.2008;  
**5** cedola 3,25% pagabile il 22.11.2009.
- Tasso annuo di rendimento lordo effettivo :** 3,103% (calcolato al termine del quinto anno secondo la formula dell'interesse composto).
- Trasparenza prezzi:** L'Emittente, non essendo l'obbligazione quotata, si impegna a fornire su base continuativa il prezzo di acquisto e di vendita del titolo, così come determinato dall'Agente per il Calcolo (Banca Popolare di Crotona), salvo condizioni particolari di mercato.
- Regime fiscale:** Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all'imposta sostitutiva di cui all'art. 2 del D. Lgs. 1° aprile 1996, nr. 239, nella misura del 12,50% e nei casi ivi previsti. Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge,

Sezione 1.4 – Prestiti Obbligazionari – aggiornamento 08/05/2007

colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, nonché i redditi diversi derivanti dal presente prestito obbligazionario.

**Termini di prescrizione e decadenza:** I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto concerne gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.

**Rimborso anticipato:** Non previsto.

**Giorni lavorativi:** Target.

**Compensazione:** Monte Titoli S.p.A.

**Quotazione del titolo:** Non è prevista la quotazione del titolo.

**Mercati secondari:** La Banca ha aderito nel 1999 al Sistema di Scambi Organizzati di strumenti finanziari. Il possessore dell'obbligazione potrà rivendere in qualsiasi momento l'obbligazione stessa al prezzo di mercato così come determinato dall'Agente per il Calcolo (Banca Popolare di Crotone), salvo condizioni particolari di mercato. Questo potrebbe comportare la cessione del titolo a un prezzo inferiore a quello di emissione.

**Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione:** Il pagamento delle cedole e il rimborso dei titoli avranno luogo per il tramite degli Intermediari autorizzati.

**Disposizioni diverse:** Tutte le comunicazioni dell'Emittente Banca Popolare di Crotone agli Obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale e su almeno un quotidiano a diffusione nazionale. Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi. La sottoscrizione o l'acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Regolamento. Per qualsiasi controversia sarà competente, in via esclusiva, il Foro di Crotone.

## INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE

### Descrizione del rischio:

**Rischio Emittente.** Il sottoscrittore acquistando il titolo diventa finanziatore dell'Emittente e si assume così il rischio che questi non sia in grado di onorare i propri obblighi relativamente al pagamento delle cedole e/o al rimborso del capitale.

**Rischio Tasso.** Un aumento dei tassi di mercato comporta una riduzione del valore di mercato del titolo.

**Rischio Liquidità.** Qualora l'investitore volesse procedere alla vendita del titolo prima della scadenza potrebbe incontrare difficoltà nel liquidare l'investimento non trovando una controparte ovvero ottenendo un valore inferiore a quello originariamente investito.

**Esempio di rendimento dei titoli:** il rendimento lordo dell'obbligazione a scadenza è, secondo la formula dell'interesse composto, pari al 3,103%.

**Componente derivativa implicita:** non presente.

**Garanzia:** Ai sensi dell'articolo 27 dello Statuto del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, la presente emissione non è coperta dalla garanzia dello stesso.

\* \* \* \* \*

## ATTESTAZIONE DI CONSEGNA

(da conservarsi a cura della Dipendenza unitamente al modulo d'ordine)

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto il Foglio Informativo contenente il Regolamento del Prestito Obbligazionario "BANCA POPOLARE DI CROTONE Step Up 2004 – 2009" - cod. Isin IT0003757462.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma dell'investitore \_\_\_\_\_