

**“BANCA POPOLARE DI CROTONE S.p.A. 2005 – 2008 variabile indicizzato a EURIBOR”
per nominali Euro 2.000.000 - cod. Isin IT0003973382**

INFORMAZIONI SULL' EMITTENTE

BANCA POPOLARE DI CROTONE - DATI INFORMATIVI

Società per azioni - Codice Abi 05256.3

Sede legale in Crotone, 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

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 Crotone S.p.A. 07/12/2005 – 07/12/2008 variabile indicizzato a EURIBOR”.

Ammontare dell'emissione: Importo nominale complessivo pari a 2.000.000 di Euro, costituito da massime nr. 2.000 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 07 dicembre 2005. Salvo chiusura anticipata, in facoltà dell'emittente, le sottoscrizioni saranno raccolte fino al raggiungimento dell'importo massimo di 2.000.000 di Euro e, in ogni caso, saranno chiuse il 06 giugno 2006.

Durata: Il prestito ha durata di anni 3, a decorrere dal 07 dicembre 2005 e sarà integralmente rimborsato il 07 dicembre 2008.

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 07 dicembre 2008.

Periodicità di corresponsione delle cedole: Semestrale.

Date di pagamento delle cedole: 07/06 e 07/12 di ogni anno.

Tasso annuo di interesse nominale: Gli interessi lordi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni dell'anno commerciale (ACT/360), sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di 1.000 Euro per ciascuna obbligazione) determinati come segue:

Una cedola semestrale pagabile il 07 giugno 2006 al tasso lordo annuo del 2,70%.

Cinque cedole semestrali pagabili il 07 dicembre 2006, il 07 giugno 2007, il 07 dicembre 2007, il 07 giugno 2008 ed il 07 dicembre 2008 pari al tasso lordo dato dall'Euribor sei mesi (rilevabile sulla pagina “Euribor01” del circuito Reuters due giorni lavorativi antecedenti lo stacco cedola precedente) – 15 basis points.

Per i giorni festivi sarà utilizzato il tasso Euribor sei mesi del giorno lavorativo precedente.

Gli interessi maturati sono posti in pagamento il giorno di scadenza delle relative cedole e sono corrisposti senza deduzione di spese, al netto delle ritenute di Legge, ove previste, nella misura pro tempore vigente.

Tasso di rendimento effettivo lordo: non disponibile.

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 Crotone), 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, 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 è previsto il rimborso anticipato del prestito obbligazionario.
- 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 è, a partire dal secondo semestre, strettamente correlato all'andamento dell'Euribor 6 mesi; il rendimento lordo, su base annua, dell'obbligazione per il primo semestre è pari al 2,467%.

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 S.p.A. 2005 – 2008 variabile indicizzato a EURIBOR" - cod. Isin IT0003973382

Luogo e data _____

Firma dell'investitore _____