



PROSPECTUS EMPRUNT OBLIGATAIRE

(établi en application des articles 211-1 à 216-1 du règlement général de l'Autorité des Marchés Financiers)

Mis à la disposition du public à l'occasion de l'émission et l'admission d'un emprunt
3,35% octobre 2016 à Intérêts trimestriels de 490 000 000 euros
susceptible d'être porté à un montant nominal maximum de 588 000 000 euros.

Code ISIN FR0011102623

Visa de l'Autorité des Marchés Financiers n° 11-392 en date du 6 septembre 2011

Période de souscription : La souscription sera ouverte du 9 septembre 2011 au 6 octobre 2011. Les souscriptions seront reçues, dans la limite des titres disponibles, aux guichets des Caisses d'Épargne et des Banques Populaires mentionnées dans le prospectus et des autres établissements indiqués dans le prospectus.

Le montant définitif de cet emprunt sera publié sur le site Internet de l'Emetteur (www.bpce.fr) et fera l'objet d'un communiqué le 14 septembre 2011.

Le prospectus se compose:

- du Document de Référence enregistré auprès de l'Autorité des Marchés Financiers le 12 avril 2011 sous le numéro R.11-012 ;
- de l'Actualisation du Document de Référence déposée auprès de l'Autorité des Marchés le 13 mai 2011 sous le numéro D.11-0168-A01 ;
- de l'Actualisation du Document de Référence déposée auprès de l'Autorité des Marchés le 29 août 2011 sous le numéro D.11-0168-A02;
- du résumé du prospectus ;
- de la note d'information.

Le prospectus peut être consulté sur le site Internet de l'Emetteur (www.bpce.fr), sur le site Internet de l'AMF (www.amf-France.org) et peut être obtenu sur simple demande, sans frais, au siège de BPCE (Service Emissions - 50, avenue Pierre Mendès France – 75201 Paris Cedex 13).

BPCE

Société anonyme à Directoire et Conseil de surveillance au capital de 467 226 960 euros

Siège social : 50, avenue Pierre Mendès France – 75201 Paris Cedex 13

R.C.S. Paris 493 455 042