



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 sur Euronext Paris d'un emprunt de 240.000.000 euros de titres subordonnés remboursables à taux fixe et intérêts trimestriels à échéance le 17 février 2027

Code ISIN FR0012401636

Visa de l'Autorité des Marchés Financiers n° 15-008 en date du 7 janvier 2015

Période de souscription : la souscription sera ouverte du 9 janvier 2015 au 16 février 2015. Les souscriptions seront reçues, dans la limite des titres disponibles, aux guichets des Caisses d'Epargne 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 15 janvier 2015.

Le prospectus se compose notamment :

- du résumé du prospectus ;
- du Document de Référence enregistré auprès de l'Autorité des Marchés Financiers le 22 mars 2013 sous le numéro D.13-0203 ;
- du Document de Référence enregistré auprès de l'Autorité des Marchés Financiers le 21 mars 2014 sous le numéro D.14-0182 ;
- de la Première Actualisation du Document de Référence déposée auprès de l'Autorité des Marchés Financiers le 7 mai 2014 sous le numéro D.14-0182-A01 ;
- de la Deuxième Actualisation du Document de Référence 2013 déposée auprès de l'Autorité des Marchés Financiers le 13 août 2014 sous le numéro D.14-0182-A02 ; et
- de la Troisième Actualisation du Document de Référence 2013 déposée auprès de l'Autorité des Marchés Financiers le 7 novembre 2014 sous le numéro D.14-0182-A03.

Le prospectus peut être consulté sur le site internet de l'Emetteur (www.bpce.fr), sur le site internet de l'Autorité des Marchés Financiers (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 155 742 320 euros
Siège social : 50, avenue Pierre Mendès France – 75201 Paris Cedex 13
R.C.S. Paris 493 455 042