

BILAG - RESUMÉ I RELATION TIL DEN KONKRETE UDSTEDELSE

AFSNIT A		INDLEDNING OG ADVARSLER
A.1	Advarsler	<ul style="list-style-type: none"> • Dette resumé bør læses som en introduktion til Basisprospektet og de Endelige Vilkår. • Enhver beslutning om at investere i Obligationerne bør træffes på grundlag af investors vurdering af Basisprospektet og de Endelige Vilkår som helhed. • Såfremt der for en domstol indbringes et krav vedrørende de i Basisprospektet og de Endelige Vilkår indeholdte oplysninger, kan den sagsøgende investor i henhold til den nationale lovgivning være nødsaget til at afholde omkostningerne til en oversættelse af Basisprospektet og de Endelige Vilkår, inden sagen starter. • Alene de personer, som har fremlagt resuméet, herunder eventuelle oversættelser heraf, kan pålægges et civilretligt ansvar, men kun hvis resuméet er misvisende, ukorrekt eller uoverensstemmende, når det læses i sammenhæng med de andre dele af Basisprospektet og de Endelige Vilkår, eller hvis det ikke - når det læses i sammenhæng med de andre dele af Basisprospektet og de Endelige Vilkår - indeholder nøgleoplysninger, der kan hjælpe investorer, som overvejer at investere i Obligationerne.
A.2	Obligationernes betegnelse og internationale identifikationsnummer (ISIN)	<p>Euro 500.000.000 4,750 % Grønne Obligationer med forfald 6. juli 2027, udstedt af RCI Banque.</p> <p>ISIN: FR001400B1L7</p>
A.3	Identitet og kontaktoplysninger for Udstederen, herunder dennes identifikationskode for juridiske enheder (LEI-kode):	<p>Udsteders juridiske navn er RCI BANQUE SA, og Udsteders forretningsmæssige navn er MOBILIZE FINANCIAL SERVICES.</p> <p>Udsteders kontaktoplysninger:</p> <p>RCI Banque 15, rue d'Uzès 75002 Paris Frankrig</p> <p>Udsteders LEI-kode er 96950001WI712W7PQG45</p>
A.4	Identitet og kontaktoplysninger for den kompetente myndighed, der godkender Basisprospektet:	Autorité des Marchés Financiers (AMF)
A.5	Dato for godkendelse af Basisprospektet:	10. november 2021 suppleret med første tillæg dateret 6. april 2022 og andet tillæg dateret 30. maj 2022.
AFSNIT B		NØGLEOPLYSNINGER OM UDSTEDEREN
HVEM ER UDSTEDEREN AF VÆRDIPAPIRERNE?		
B.1	Udsteders domicil og retlige form, dennes LEI-kode, de regler, som Udsteder er	<p>RCI Banque er et <i>société anonyme</i> (et aktieselskab i henhold til fransk lovgivning), som er registreret hos Handelsretten i Paris og har hjemsted i Frankrig på 15, rue d'Uzès, 75002 Paris, Frankrig.</p> <p>Udsteders LEI-kode er 96950001WI712W7PQG45.</p>

	underlagt, samt Udsteders indregistreringsland:	Udsteder reguleres af bestemmelserne i <i>Code de Commerce</i> (den franske Handelslov). Udsteder modtog den 7. marts 1991 tilladelse fra Banque de France til at foretage de ændringer i selskabets vedtægter, som var nødvendige, for at selskabet kunne blive en bank. Udsteder har siden denne dato været reguleret af alle love og retningslinjer gældende for kreditinstitutter, herunder særligt bestemmelserne i den franske lov nr. 84-46 af 24. januar 1984 indarbejdet i <i>Code monétaire et financier</i> (den franske Penge- og Finanslov).				
B.2	Udsteders hovedvirksomhed:	<p>Udsteder er RCI Banque-koncernens ("Koncernens") franske holdingselskab.</p> <p>RCI Banque er finansieringsselskab for Alliance-mærket og yder støtte til Renault-koncernens brands (Renault, Dacia, Alpine, Renault Samsung Motors og Lada), til Nissan-koncernen (Nissan, Infiniti og Datsun), primært i Europa, Brasilien, Argentina og Sydkorea og i form af joint ventures i Rusland og Indien, samt til Mitsubishi Motors i Holland.</p> <p>Koncernen yder salgsfinansiering og tilknyttede ydelser i 36 lande i følgende regioner: Europa, Syd- og Nordamerika, Afrika, Mellemøsten, Indien, Eurasien samt Asien og Stillehavsområdet.</p> <p>RCI Banques primære formål er at opfylde sine tre kernekundegruppers særlige behov:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Detailkunder: RCI Banque tilbyder et omfattende udvalg af lån, udlejningsløsninger og serviceydelser til både nye og brugte biler, der kan understøtte detailkunderne og bidrage til at opfylde deres varierende mobilitetsbehov. • Erhvervskunder (små og mellemstore virksomheder samt multinationale virksomheder): RCI Banque har forskellige hensigtsmæssige og konkurrencedygtige løsninger, der kan opfylde behovene i alle erhvervskundesegmenter og sætte kunderne i stand til at fokusere på deres kernevirkomhed og uddelegere styringen af deres flåde til en velfunderet og pålidelig partner. • Alliance-forhandlernet: RCI Banque finansierer lagre af både nye biler, brugte biler og reservedele samt kortfristede lånebehov. RCI Banques ambition er at være den førende finansielle partner for alle Alliance-forhandlere. RCI Banque er også med til at rådgive forhandlernetene, idet formålet hermed er at sikre deres langsigtede levedygtighed gennem implementering af finansielle standarder og løbende tilsyn. <p>Opsparingsvirksomhed: Koncernen tilbyder også forskellige opsparingsprodukter i flere lande, herunder Frankrig, Tyskland, Østrig, Storbritannien, Brasilien, Spanien og Holland.</p>				
B.3	Udsteders større aktionærer, herunder om Udsteder direkte eller indirekte ejes eller kontrolleres af andre og af hvem:	<p>Renault S.A.S. er den eneste direkte aktionær i RCI Banque. Renault træffer også de endelige beslutninger i RCI Banque, herunder ekspansionsplaner, marketingstrategier, produktudbud og væsentlige selskabsmæssige beslutninger og dispositioner. Nogle af bestyrelsesmedlemmerne i RCI Banque er direktører i Renault, herunder formanden, som er økonomidirektør i Renault.</p> <p>RCI Banques risikostyring og strategi for refinansiering er uafhængige af Renault. Der eksisterer ingen krydsgaranti, supportaftale eller krydsmligholdelse mellem RCI Banque og Renault.</p>				
B.4	De centrale administrerende direktørers identitet:	<p>Bestyrelse pr. 29. juni 2022:</p> <table border="1" data-bbox="603 1886 1366 2020"> <tr> <td data-bbox="603 1886 983 1939">Clotilde Delbos</td> <td data-bbox="983 1886 1366 1939">Bestyrelsesformand</td> </tr> <tr> <td data-bbox="603 1939 983 2020">Etienne Boris</td> <td data-bbox="983 1939 1366 2020">Bestyrelsesmedlem og formand for revisionsudvalget</td> </tr> </table>	Clotilde Delbos	Bestyrelsesformand	Etienne Boris	Bestyrelsesmedlem og formand for revisionsudvalget
Clotilde Delbos	Bestyrelsesformand					
Etienne Boris	Bestyrelsesmedlem og formand for revisionsudvalget					

HVAD ER DE VIGTIGSTE RISICI, DER ER SPECIFIKKE FOR UDSTEDEREN?		
B.8	Forretningsudviklingsrisiko (herunder strategisk risiko og koncentrationsrisiko):	<ul style="list-style-type: none"> • Udsteders driftsresultater og finansielle stilling afhænger meget af Renaults virksomhedsstrategi og af salget af biler fra Renault-Nissan Alliance (Global Kritikalitet: høj). • Risiko relateret til geopolitisk ustabilitet og økonomiske forhold (Global Kritikalitet: middel risiko).
B.9	Finansielle risici:	<ul style="list-style-type: none"> • Såfremt der sker en afbrydelse af Udsteders finansieringskilder og kapitalmarkedsadgang, kan dette have en negativ indvirkning på Udsteders likviditetsposition (Global Kritikalitet: høj). • Udsteders driftsresultater kan blive påvirket negativt af ændringer i markedsrenterne eller i de renter, der tilbydes for kundernes indskud, eller af valutaeksponering (Global Kritikalitet: middel). • Der er risiko for ugunstige ændringer i Udsteders refinansieringsomkostninger, især hvis ratingbureauerne nedsætter RCI's rating (Global Kritikalitet: middel). • Valutarisici (Global Kritikalitet: middel)
B.10	Produktrisici:	<ul style="list-style-type: none"> • Udsteder vil kunne lide tab som følge af kunders (privatpersoner og selskaber) eller forhandlers misligholdelse (dvs. manglende evne til at betale afdrag til Udsteder i henhold til låneaftaler (forfaldne betalinger)) (Global Kritikalitet: middel). • Et fald i restværdien af Udsteders leasede køretøjer kan have en negativ indvirkning på Udsteders driftsresultat og finansielle stilling (Global Kritikalitet: middel).
B.11	Driftsrisici:	<ul style="list-style-type: none"> • Risici i forbindelse med Covid-19 (Global Kritikalitet: høj) • Risici i forbindelse med informations- og kommunikationsteknologi (Global Kritikalitet: middel).
B.12	Juridiske, lovgivningsmæssige og skattemæssige risici:	<ul style="list-style-type: none"> • Udsteder er eksponeret for juridiske, lovgivningsmæssige og skattemæssige risici (Global Kritikalitet: middel). • Risici i forbindelse med direktivet om genopretning og afvikling af kreditinstitutter samt den fælles afviklingsmekanisme (Global Kritikalitet: middel).
AFSNIT C		NØGLEOPLYSNINGER OM OBLIGATIONERNE
HVAD ER OBLIGATIONERNES VIGTIGSTE KARAKTERISTIKA?		
C.1	Type, klasse og ISIN:	Obligationerne er Fastforrentede Obligationer. ISIN: FR001400B1L7
C.2	Valuta, pålydende værdi, pris ved udstedelse, antal udstedte Obligationer samt Obligationernes vilkår:	<i>Valuta:</i> Euro <i>Pålydende værdi:</i> Euro 1.000 <i>Pris ved udstedelse:</i> 99,761 % <i>Antal Obligationer:</i> 500.000 <i>Udløbsdato:</i> 6. juli 2027
C.3	De rettigheder, der er knyttet til Obligationerne:	<i>Pantsætningsforbud:</i> Obligationerne er omfattet af et pantsætningsforbud. <i>Misligholdelseshændelser:</i> I vilkårene for de Foranstillede Præference Obligationer er der taget højde for visse misligholdelseshændelser, herunder manglende betaling,

		<p>manglende opfyldelse eller manglende overholdelse af Udsteders forpligtelser vedrørende Obligationerne og Udsteders konkurs eller opløsning.</p> <p>Udsteders Call-Option: Gældende</p> <p>Investors Put-Option: Ikke gældende</p> <p>Make-whole-indløsning efter ønske fra Udsteder: Ikke gældende</p> <p>Rente på Fastforrentede Obligationer: Renter, som påløber Obligationerne i hver Renteperiode, udbetales hvert år den 6. juli, første gang den 6. juli 2023 og sidste gang på Udløbsdatoen, og beløber sig til 4,750 % p.a.</p> <p>Indløsning: Hvis ikke Obligationerne købes, ophæves eller indløses før tid, indløses de på Udløbsdatoen til kurs pari.</p> <p>Afkast: 4,805 % p.a.</p> <p>Obligationsindehavernes oplysninger om Obligationerne: Gruppen er omfattet af bestemmelserne i den franske <i>Code de Commerce</i> som suppleret af bestemmelserne i Vilkår 13 i Vilkår og Betingelser for Obligationerne som angivet i Basisprospektet.</p>
C.4	<p>Obligationernes relative anciennitet i Udstederens kapitalstruktur i tilfælde af insolvens, herunder, hvor det er relevant, oplysninger om deres placering i rangordenen og den potentielle indvirkning på investeringen i tilfælde af en afvikling inden for rammerne af direktiv 2014/59/EU:</p>	<p>Obligationernes status: Obligationerne er Foranstillede Præference Obligationer.</p> <p>»Foranstillede Præference Obligationer« er Foranstillede Præference Forpligtelser og udgør Udsteders direkte, ubetingede (dog med forbehold for bestemmelserne i nedennævnte pantsætningsforbud), usikrede og ikke-eftersillede forpligtelser for Udsteder. De vil til enhver tid være:</p> <ul style="list-style-type: none"> (A) indbyrdes sideordnede og - uden nogen forrang eller prioritet baseret på udstedelsesdato, betalingsvaluta eller lignende og med forbehold af sådanne undtagelser, der til enhver tid måtte gælde i medfør af ufravigelig fransk lov - sideordnede med alle øvrige Foranstillede Præference Forpligtelser, herunder eventuelle foranstillede Obligationer, der måtte blive udbudt i henhold til Programmet, (B) foranstillet de Foranstillede Ikke-Præference Forpligtelser, og (C) efterstillet nuværende og fremtidige krav baseret på andre undtagelser, der sikrer en fortrinsstilling. <p>Hvis der i henhold til gældende lov indledes frivillig eller tvangsmæssig likvidation (<i>liquidation amiable ou liquidation judiciaire</i>) af Udsteder, insolvensbehandling eller lignende procedurer, der berører Udsteder, er Obligationsindehavernes ret til betaling i henhold til de Foranstillede Præference Obligationer:</p> <ul style="list-style-type: none"> (A) efterstillet nuværende og fremtidige krav baseret på andre undtagelser, der sikrer en fortrinsstilling, og (B) foranstillet de Foranstillede Ikke-Præference Forpligtelser og de Almindelige Eftersillede Forpligtelser. <p>"Almindelige Eftersillede Forpligtelser" skal forstås som alle Udsteders eftersillede forpligtelser og andre instrumenter udstedt af Udsteder, som er eller er angivet som indbyrdes sideordnede, og som udgør direkte, ubetingede, usikrede og eftersillede forpligtelser for Udsteder, men som har prioritetsstilling over <i>prêts participatifs</i> udstedt til Udsteder, <i>titres participatifs</i> udstedt af Udsteder og Udsteders eventuelle meget eftersillede forpligtelser (<i>engagements dits "super subordonnés"</i>, dvs. <i>engagements subordonnés de dernier rang</i>).</p> <p>"Foranstillede Præference Forpligtelser" skal forstås som Udsteders foranstillede forpligtelser (herunder Foranstillede Præference Obligationer) og andre instrumenter</p>

		<p>udstedt af Udsteder, som ligger eller er angivet til at ligge inden for den kategori af forpligtelser, som er beskrevet i artikel L. 613-30-3-I-3°. i den franske <i>Code monétaire et financier</i>.</p> <p>"Foranstillede Ikke-Præference Forpligtelser" skal forstås som Udsteders foranstillede (<i>chirographaires</i>) forpligtelser (herunder Foranstillede Ikke-Præference Obligationer) og andre instrumenter udstedt af Udsteder, som ligger eller er angivet til at ligge inden for den kategori af forpligtelser, som er beskrevet i artiklerne L. 613-30-3-I-4° og R. 613-28. i den franske <i>Code monétaire et financier</i>.</p>
C.5	Eventuelle indskrænkninger i Obligationernes omsættelighed:	Der er ingen indskrænkninger i Obligationernes omsættelighed.
HVOR VIL OBLIGATIONERNE BLIVE HANDELT?		
C.6	Børsnotering og optagelse til handel:	Der er af Udsteder (eller på dennes vegne) indgivet ansøgning om, at Obligationerne optages til handel på det regulerede marked Euronext Paris med virkning fra 6. juli 2022.
HVAD ER DE VIGTIGSTE RISICI, DER ER SPECIFIKKE FOR OBLIGATIONERNE?		
C.7	Risici forbundet med Obligationerne generelt:	<ul style="list-style-type: none"> • Værdien af Obligationerne og Udsteders evne til at opfylde sine betalingsforpligtelser i henhold til Obligationerne afhænger af Udsteders kreditværdighed. • I henhold til fransk insolvensret inddeles "berørte parter" (herunder navnlig kreditorer og dermed også Obligationsindehaverne) i forskellige klasser, der afspejler visse kriterier for klassesdannelse med henblik på vedtagelse af en rekonstruktionsplan. Klasserne udformes på en sådan måde, at hver klasse omfatter fordringer eller interesser med rettigheder, som ud fra nogle verificerbare kriterier afspejler tilstrækkeligt ensartede interesser. Da Udsteder er et fransk kreditinstitut, vil en eventuel indledning af en mindelig proces forud for insolvensbehandling eller retslig insolvensbehandling være underlagt Autorité de contrôle prudentiel et de résolution's forudgående godkendelse (<i>avis conforme</i>).
C.8	Risici forbundet med markedet generelt:	<ul style="list-style-type: none"> • Det er ikke sikkert, at der udvikler sig et marked for aktiv handel med Obligationerne, eller – hvis der gør – at det vil være likvidt.
C.9	Risici forbundet med Obligationernes struktur:	<ul style="list-style-type: none"> • Investering i Obligationer med en fast rente medfører en risiko for, at efterfølgende ændringer i markedsrenterne kan have en negativ indvirkning på værdien af Obligationerne. • Udsteders call option vedrørende en bestemt udstedelse af Obligationer kan medføre, at det afkast, Obligationsindehaverne forventer, bliver væsentligt mindre end forventet. • Delvis indløsning af Obligationerne efter Udsteders valg kan gøre markedet illikvidt. • Det er ikke sikkert, at Obligationer udstedt som Grønne Obligationer med krav om en bestemt anvendelse af provenu lever op til investorernes forventninger og krav og Grønne Obligationer er ikke knyttet til udviklingen i den Relevante Grønne Portefølje og er ikke omfattet af nogen aftale om at forbedre afkastet af Obligationerne eller af kontraktmæssige rettigheder, der alene følger af den påtænkte brug af provenuet fra Obligationerne.
AFSNIT D		
NØGLEOPLYSNINGER OM UDBUDET AF OBLIGATIONER TIL OFFENTLIGHEDEN OG/ELLER OPTAGELSEN TIL HANDEL PÅ ET REGULERET MARKED		

PÅ HVILKE BETINGELSER OG I HENHOLD TIL HVILKEN TIDSPLAN KAN JEG INVESTERE I DISSE OBLIGATIONER?		
D.1	De generelle vilkår, betingelserne og den forventede tidsplan for udbuddet, de nærmere oplysninger om optagelsen til handel på et reguleret marked, fordelingsplanen og et estimat over de samlede udgifter ved udstedelsen:	<p>Obligationerne udbydes til offentligheden i Danmark, Tyskland, Italien, Luxembourg, Holland og Rumænien.</p> <p>Udbuddet beløber sig til i alt Euro 500.000.000.</p> <p>Udbudsperioden løber fra den 4. juli 2022 til og med den 6. juli 2022.</p> <p>Der er af Udsteder (eller på dennes vegne) indgivet ansøgning om, at Obligationerne optages til handel på det regulerede marked Euronext Paris med virkning fra 6. juli 2022.</p> <p>Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., Crédit Agricole Corporate and Investment Bank, Mizuho Securities Europe GmbH og Natixis er joint lead managers ("Joint Lead Managers") i relation til udbuddet af Obligationerne.</p> <p>Tegningsgaranti- og administrationsprovisionen udgør 0,30 % af Obligationernes hovedstol.</p>
HVORFOR UDARBEJDES DETTE PROSPEKT?		
D.2	Beskrivelse af årsagerne til udbuddet:	<p>Udsteder gennemfører udbuddet med henblik på en generel finansiering af virksomheden og for at refinansiere lån og leasingkontrakter for Relevante Køretøjer og Relevant Infrastruktur, som indgår i den Relevante Grønne Portefølje som nærmere beskrevet i Rammeaftalen om Grønne Obligationer dateret 30. maj 2022, der ligger på Udsteders webside (https://www.mobilize-fs.com/en/finance/green-bonds).</p>
D.3	Det samlede forventede nettoprovenu og anvendelsen heraf:	<p>Nettoprovenuet fra udstedelsen af Obligationerne vil af Udsteder blive anvendt til almindelige virksomhedsrelaterede formål og til at refinansiere lån og leasingkontrakter for Relevante Køretøjer og Relevant Infrastruktur, som indgår i den Relevante Grønne Portefølje som nærmere beskrevet i Rammeaftalen om Grønne Obligationer dateret 30. maj 2022, der ligger på Udsteders webside (https://www.mobilize-fs.com/en/finance/green-bonds).</p> <p>Det forventede nettoprovenu er Euro 497.305.000.</p>
D.4	Udbud omfattet af en garantiaftale på grundlag af en fast forpligtelse	<p>De vilkår, der gælder for salget af Obligationerne fra Udsteder til Joint Lead Managers, fremgår af den mellem Udsteder og Joint Lead Managers indgåede Syndikataftale.</p>
D.5	En angivelse af de væsentligste interessekonflikter vedrørende udbuddet eller optagelsen til handel:	<p>Bortset fra tegningsgaranti- og administrationsprovisionen, som skal betales til Joint Lead Managers, har Udsteder ikke kendskab til nogen personer, som er involveret i udbuddet af Obligationerne og har en interesse, som er væsentlig i relation til udbuddet.</p> <p>Joint Lead Managers og deres koncernselskaber er engageret og kan i fremtiden blive engageret i investeringsbankstransaktioner og/eller kommercielle banktransaktioner og kan levere andre ydelser til Udsteder og dennes koncernselskaber som led i daglige drift.</p> <p>Alle eller nogen af Joint Lead Managers og deres koncernselskaber kan have positioner i, handle med eller være market maker i relation til Obligationerne udstedt i henhold til Programmet, relaterede derivater og referenceobligationer, herunder, men ikke begrænset til, indgå risikoafdækningsstrategier med Udsteder og dennes koncernselskaber, investeringskunder eller som principal for at håndtere deres eksponering, generelle markedsrisiko eller andre handelsaktiviteter.</p>

Anhang – Emissionsspezifische Zusammenfassung

ABSCHNITT A		EINLEITUNG UND WARNHINWEISE
A.1	Warnhinweise:	<ul style="list-style-type: none"> • Diese Zusammenfassung ist zusammen mit den anderen Teilen des Basisprospekts und den Endgültigen Bedingungen zu lesen; • Anleger sollten ihre Entscheidung zur Anlage in die Schuldverschreibungen auf der Grundlage des Basisprospekts und der Endgültigen Bedingungen als Ganzes stützen; • Für den Fall, dass vor einem Gericht Ansprüche aufgrund des Basisprospekts und der in den Endgültigen Bedingungen enthaltenen Informationen geltend gemacht werden, könnte der als Kläger auftretende Anleger nach nationalem Recht die Kosten für die Übersetzung des Basisprospekts und den Endgültigen Bedingungen vor Prozessbeginn zu tragen haben; und • Zivilrechtlich haften nur diejenigen Personen, die die Zusammenfassung samt etwaiger Übersetzungen vorgelegt und übermittelt haben, und dies auch nur für den Fall, dass die Zusammenfassung, wenn sie zusammen mit den anderen Teilen des Basisprospekts und den Endgültigen Bedingungen gelesen wird, irreführend, unrichtig oder widersprüchlich ist oder dass sie, wenn sie zusammen mit den anderen Teilen des Basisprospekts und den Endgültigen Bedingungen gelesen wird, nicht die Basisinformationen vermittelt, die in Bezug auf Anlagen in die betreffenden Wertpapiere für die Anleger eine Entscheidungshilfe darstellen würden.
A.2	Name und internationale Wertpapier-kennnummer (ISIN) der Schuldverschreibungen:	<p>Ausgabe von Euro 500.000.000 4,750 Prozent Grüne Schuldverschreibungen der RCI Banque fällig am 6. Juli 2027.</p> <p>ISIN: FR001400B1L7</p>
A.3	Die Identität und Kontaktdaten der Emittentin, einschließlich ihrer Rechtsträgerkennung (LEI):	<p>Die juristische Bezeichnung der Emittentin ist RCI BANQUE SA und die kommerzielle Bezeichnung der Emittentin ist MOBILIZE FINANCIAL SERVICES.</p> <p>Die Kontaktdaten der Emittentin lauten:</p> <p>RCI Banque 15, rue d'Uzès 75002 Paris Frankreich</p> <p>Die LEI der Emittentin lautet 96950001WI712W712W7PQG45.</p>
A.4	Die Identität und Kontaktdaten der zuständigen Behörde, die den Basisprospekt gebilligt hat:	Autorité des Marchés Financiers (AMF)
A.5	Datum der Billigung des Basisprospekts:	10. November 2021, ergänzt durch den ersten Nachtrag vom 6. April 2022 und den zweiten Nachtrag vom 30. Mai 2022
ABSCHNITT B		WESENTLICHE INFORMATIONEN ÜBER DIE EMITTENTIN
WER IST DIE EMITTENTIN DER SCHULDVERSCHREIBUNGEN?		
B.1	Sitz und Rechtsform der Emittentin, ihre LEI, das für sie geltende Recht und Land der Eintragung:	<p>RCI Banque ist eine <i>société anonyme</i> (eine Aktiengesellschaft nach französischem Recht) die im Pariser Handelsgericht eingetragen ist und ihren Sitz in Frankreich unter der folgenden Adresse hat: 15, rue d'Uzès, 75002 Paris, Frankreich.</p> <p>Die LEI der Emittentin lautet 96950001WI712W712W7PQG45.</p> <p>Die Emittentin unterliegt den Vorschriften des französischen Handelsgesetzbuchs (<i>Code de Commerce</i>). Am 7. März 1991 hat die Emittentin die Genehmigung der Banque de France erhalten, ihre Satzung und Statuten dahingehend abzuändern, eine Bank zu werden. Seitdem fällt die Emittentin unter die Gesetze und Vorschriften, die auf Kreditinstitute anwendbar sind, insbesondere die Vorschriften des Gesetzes 84-46 vom 24. Januar 1984, die in das französische Geld- und Finanzgesetz (<i>Code monétaire et financier</i>) aufgenommen wurden.</p>
B.2	Die Haupttätigkeiten der	Die Emittentin ist die französische Muttergesellschaft der RCI Banque Gruppe (die "Gruppe").

	Emittentin:	<p>Die RCI Banque ist die Finanzierungsgesellschaft der Marke Alliance und unterstützt die Marken der Renault Gruppe (Renault, Dacia, Alpine, Renault Samsung Motors und Lada), der Nissan Gruppe (Nissan, Infiniti und Datsun) vorwiegend in Europa, Brasilien, Argentinien, Süd Korea, und in Form von Gemeinschaftsunternehmen in Russland und Indien, sowie Mitsubishi Motors in den Niederlanden.</p> <p>Die Gruppe bietet Verkaufsfinanzierungen und damit verbundene Dienstleistungen in 36 Ländern in den folgenden Regionen an: Europa, Amerika, Afrika, Mittlerer Osten, Indien, Euroasien und Asien-Pazifik.</p> <p>Die wichtigste Aufgabe der RCI Banque ist es, die spezifischen Bedürfnisse ihrer drei Kundenstämme zu decken:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Privatkunden: RCI Banque bietet Privatkunden eine weitreichende Palette von Krediten, Mietlösungen und Dienstleistungen sowohl für neue als auch gebrauchte Fahrzeuge an, um die unterschiedlichen Mobilitätsbedürfnisse der Kunden zu decken; • Unternehmenskunden (kleine und mittelständische Unternehmen, multinationale Unternehmen): RCI Banque bietet Unternehmenskunden eine Vielzahl von geeigneten und wettbewerbsfähigen Lösungen an, um die Bedürfnisse von verschiedenen Unternehmenskunden zu befriedigen, wodurch diese sich auf ihr Kerngeschäft konzentrieren können und das Management ihres Fuhrparks an einen fähigen und verlässlichen Partner delegieren können; • Alliance Marken Vertriebsnetzwerk: RCI Banque finanziert den Warenbestand für neue Fahrzeuge, gebrauchte Fahrzeuge und Ersatzteile sowie den kurzfristigen Bargeldbedarf von Vertriebspartnern. Das Ziel ist es, der führende Finanzpartner für alle Alliance Markenvertriebspartner zu werden. RCI Banque hat außerdem eine Rolle in der Beratung des Vertriebsnetzwerks, mit dem Ziel, langfristig den Bestand des Netzwerkes zu sichern, indem Finanzstandards und eine regelmäßige Überwachung implementiert werden. <p>Einlagengeschäft: Die Gruppe bietet außerdem eine Reihe von Sparprodukten in Frankreich, Deutschland, Österreich, dem Vereinigten Königreich, Brasilien, Spanien und den Niederlanden an.</p>																		
B.3	Hauptanteilseigner der Emittentin, einschließlich Angabe, ob an ihr unmittelbare oder mittelbare Beteiligungen oder Beherrschungsverhältnisse bestehen und wer die Beteiligungen hält bzw. die Beherrschung ausübt:	<p>Der einzige direkte Aktionär der RCI Banque ist die Renault S.A.S. Renault hat auch die effektive Kontrolle über die Entscheidungen der RCI Banque, einschließlich Entscheidungen über Erweiterungspläne, Marketingstrategien, Produktangebote und wesentliche Unternehmensveränderungen und Transaktionen. Einige Mitglieder des Vorstands der RCI Banque sind auch Führungskräfte von Renault, darunter auch der Vorstandsvorsitzende, der auch Finanzvorstand (<i>CFO</i>) von Renault ist.</p> <p>Das Risikomanagement und die Refinanzierungsstrategie der RCI Banque sind vollständig unabhängig von Renault. Es bestehen keine wechselseitigen Garantien, keine Unterstützungsvereinbarungen und keine Drittverzugsklauseln (<i>Cross-Defaults</i>) zwischen RCI Banque und Renault.</p>																		
B.4	Identität der Hauptgeschäftsführer:	<p>Vorstand per 29. Juni 2022:</p> <table border="1" data-bbox="539 1541 1289 2065"> <tr> <td>Clotilde Delbos</td> <td>Vorstandsvorsitzender</td> </tr> <tr> <td>Etienne Boris</td> <td>Vorstandsmitglied – Vorsitzender des Prüfungsausschusses</td> </tr> <tr> <td>Philippe Buros</td> <td>Vorstandsmitglied</td> </tr> <tr> <td>Patrick Claude</td> <td>Vorstandsmitglied</td> </tr> <tr> <td>Laurent David</td> <td>Vorstandsmitglied</td> </tr> <tr> <td>Isabelle Landrot</td> <td>Vorstandsmitglied</td> </tr> <tr> <td>Isabelle Maury</td> <td>Vorstandsmitglied</td> </tr> <tr> <td>Thierry Piéton</td> <td>Vorstandsmitglied</td> </tr> <tr> <td>Nathalie Riez-Thiollet</td> <td>Vorstandsmitglied</td> </tr> </table>	Clotilde Delbos	Vorstandsvorsitzender	Etienne Boris	Vorstandsmitglied – Vorsitzender des Prüfungsausschusses	Philippe Buros	Vorstandsmitglied	Patrick Claude	Vorstandsmitglied	Laurent David	Vorstandsmitglied	Isabelle Landrot	Vorstandsmitglied	Isabelle Maury	Vorstandsmitglied	Thierry Piéton	Vorstandsmitglied	Nathalie Riez-Thiollet	Vorstandsmitglied
Clotilde Delbos	Vorstandsvorsitzender																			
Etienne Boris	Vorstandsmitglied – Vorsitzender des Prüfungsausschusses																			
Philippe Buros	Vorstandsmitglied																			
Patrick Claude	Vorstandsmitglied																			
Laurent David	Vorstandsmitglied																			
Isabelle Landrot	Vorstandsmitglied																			
Isabelle Maury	Vorstandsmitglied																			
Thierry Piéton	Vorstandsmitglied																			
Nathalie Riez-Thiollet	Vorstandsmitglied																			

B.5	Identität der Abschlussprüfer:	KPMG S.A. in Tour EQHO, 2, avenue Gambetta, CS6055, 92066 Paris La Défense Cedex, Frankreich und Mazars in Tour Exaltis, 61 rue Henri Regnault, 92400 Courbevoie, Frankreich waren als Wirtschaftsprüfer der Emittentin in Bezug auf das am 31. Dezember 2020 endende Geschäftsjahr und das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr tätig.
-----	---------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

WELCHES SIND DIE WESENTLICHEN FINANZINFORMATIONEN DER EMITTENTIN?

B.6	Wesentliche Finanzinformationen:	<p>Konsolidierte und geprüfte Finanzinformationen zum 31. Dezember 2020 und 31. Dezember 2021. Diese Informationen wurden dem Jahresabschluss 2020 und dem Jahresabschluss 2021, die beide per Verweis in diesen Basisprospekt einbezogen sind, entnommen.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>31. Dezember. 2020</th> <th>31. Dezember. 2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Bilanz</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><i>(in Millionen Euro)</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Gesamtvermögen</td> <td>58.886</td> <td>56.236</td> </tr> <tr> <td>Vorrangige Verbindlichkeiten</td> <td>21.991</td> <td>17.791</td> </tr> <tr> <td>Nachrangige Verbindlichkeiten</td> <td>890</td> <td>893</td> </tr> <tr> <td>Forderungen an Kunden (netto)</td> <td>46.222</td> <td>44.074</td> </tr> <tr> <td>Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</td> <td>21.540</td> <td>22.030</td> </tr> <tr> <td>Eigenkapital</td> <td>6.273</td> <td>6.222</td> </tr> <tr> <td><i>(in %)</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Notleidende Kredite / Forderungen</td> <td>1,6</td> <td>2,3</td> </tr> <tr> <td>Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) oder je nach Emission andere relevante aufsichtsrechtliche Kapitaladäquanzquote</td> <td>17,34</td> <td>14,76</td> </tr> <tr> <td>Gesamtkapitalquote</td> <td>19,83</td> <td>17,68</td> </tr> <tr> <td>Leverage Ratio berechnet nach den geltenden regulatorischen Rahmenbedingungen</td> <td>10,21</td> <td>8,41</td> </tr> <tr> <td></td> <td>31. Dezember 2020</td> <td>31. Dezember 2021</td> </tr> <tr> <td>Gewinn und Verlustrechnung</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><i>(in Millionen Euro)</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Nettoertrag aus dem Bankgeschäft</td> <td>1.955</td> <td>1.828</td> </tr> <tr> <td>Davon Handelsergebnis</td> <td>Nicht anwendbar</td> <td>Nicht anwendbar</td> </tr> <tr> <td>Abschreibungen und Wertminderungen bei Vermögenswerten</td> <td>-19</td> <td>-20</td> </tr> <tr> <td>Betriebliche Erträge</td> <td>1.002</td> <td>1.190</td> </tr> <tr> <td>Bilanzgewinn oder Bilanzverlust (den Anteilseignern der Muttergesellschaft zuzurechnen)</td> <td>787</td> <td>846</td> </tr> <tr> <td>Ergebnis je Stammaktie (nur für Emittenten von Aktien)</td> <td>787.32</td> <td>846.42</td> </tr> </tbody> </table>		31. Dezember. 2020	31. Dezember. 2021	Bilanz			<i>(in Millionen Euro)</i>			Gesamtvermögen	58.886	56.236	Vorrangige Verbindlichkeiten	21.991	17.791	Nachrangige Verbindlichkeiten	890	893	Forderungen an Kunden (netto)	46.222	44.074	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	21.540	22.030	Eigenkapital	6.273	6.222	<i>(in %)</i>			Notleidende Kredite / Forderungen	1,6	2,3	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) oder je nach Emission andere relevante aufsichtsrechtliche Kapitaladäquanzquote	17,34	14,76	Gesamtkapitalquote	19,83	17,68	Leverage Ratio berechnet nach den geltenden regulatorischen Rahmenbedingungen	10,21	8,41		31. Dezember 2020	31. Dezember 2021	Gewinn und Verlustrechnung			<i>(in Millionen Euro)</i>			Nettoertrag aus dem Bankgeschäft	1.955	1.828	Davon Handelsergebnis	Nicht anwendbar	Nicht anwendbar	Abschreibungen und Wertminderungen bei Vermögenswerten	-19	-20	Betriebliche Erträge	1.002	1.190	Bilanzgewinn oder Bilanzverlust (den Anteilseignern der Muttergesellschaft zuzurechnen)	787	846	Ergebnis je Stammaktie (nur für Emittenten von Aktien)	787.32	846.42
	31. Dezember. 2020	31. Dezember. 2021																																																																					
Bilanz																																																																							
<i>(in Millionen Euro)</i>																																																																							
Gesamtvermögen	58.886	56.236																																																																					
Vorrangige Verbindlichkeiten	21.991	17.791																																																																					
Nachrangige Verbindlichkeiten	890	893																																																																					
Forderungen an Kunden (netto)	46.222	44.074																																																																					
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	21.540	22.030																																																																					
Eigenkapital	6.273	6.222																																																																					
<i>(in %)</i>																																																																							
Notleidende Kredite / Forderungen	1,6	2,3																																																																					
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) oder je nach Emission andere relevante aufsichtsrechtliche Kapitaladäquanzquote	17,34	14,76																																																																					
Gesamtkapitalquote	19,83	17,68																																																																					
Leverage Ratio berechnet nach den geltenden regulatorischen Rahmenbedingungen	10,21	8,41																																																																					
	31. Dezember 2020	31. Dezember 2021																																																																					
Gewinn und Verlustrechnung																																																																							
<i>(in Millionen Euro)</i>																																																																							
Nettoertrag aus dem Bankgeschäft	1.955	1.828																																																																					
Davon Handelsergebnis	Nicht anwendbar	Nicht anwendbar																																																																					
Abschreibungen und Wertminderungen bei Vermögenswerten	-19	-20																																																																					
Betriebliche Erträge	1.002	1.190																																																																					
Bilanzgewinn oder Bilanzverlust (den Anteilseignern der Muttergesellschaft zuzurechnen)	787	846																																																																					
Ergebnis je Stammaktie (nur für Emittenten von Aktien)	787.32	846.42																																																																					

B.7	Einschränkungen im Bestätigungsvermerk zu den historischen Finanzinformationen:	Es gibt keine Einschränkung in den Bestätigungsvermerken für den Jahresabschluss 2020 und den Jahresabschluss 2021.
WELCHES SIND DIE ZENTRALEN RISIKEN, DIE FÜR DIE EMITTENTIN SPEZIFISCH SIND?		
B.8	Geschäftsentwicklungsrisiko (einschließlich Strategie- und Konzentrationsrisiko):	<ul style="list-style-type: none"> Die operativen Ergebnisse und die Finanzlage der Emittentin hängen stark von der Unternehmensstrategie von Renault und dem Verkauf von Fahrzeugen der Marke Renault-Nissan Alliance ab (Globale Bedeutung: hoch).
B.9	Finanzielle Risiken:	<ul style="list-style-type: none"> Eine Störung der Finanzierungsquellen der Emittentin und des Zugangs zu den Kapitalmärkten hätte negative Auswirkungen auf die Liquiditätslage der Emittentin (Globale Bedeutung: hoch). Das Betriebsergebnis der Emittentin kann durch Änderungen der Marktzinssätze oder der für Kundeneinlagen angebotenen Zinssätze oder durch Wechselkursrisiken negativ beeinflusst werden (Globale Bedeutung: mittel). Risiko von nachteiligen Veränderungen der Refinanzierungskosten der Emittentin, insbesondere infolge einer Verschlechterung des Ratings von RCI durch die Ratingagenturen (Globale Bedeutung: mittel). Fremdwährungsrisiko (Globale Bedeutung: mittel)
B.10	Produktrisiken:	<ul style="list-style-type: none"> Die Emittentin kann durch den Ausfall ihrer Kunden (Privatpersonen und Unternehmen) oder Händler (d.h. die Unfähigkeit, Kreditraten an die Emittentin im Rahmen eines Kreditvertrags zu zahlen (überfällige Zahlung)) Verluste erleiden (Globale Bedeutung: mittel). Ein Abfall der Restwerte der geleasteten Fahrzeuge der Emittentin könnte sich negativ auf die operativen Ergebnisse und die Finanzlage auswirken (Globale Bedeutung: mittel).
B.11	Betriebsrisiken:	<ul style="list-style-type: none"> Risiko im Zusammenhang mit dem Ausbruch von Covid-19 (Globale Bedeutung: mittel) Risiko für die Informations- und Kommunikationstechnologie (Globale Bedeutung: hoch)
B.12	Rechtliche, regulatorische und steuerliche Risiken:	<ul style="list-style-type: none"> Die Emittentin ist rechtlichen, regulatorischen und steuerlichen Risiken ausgesetzt (Globale Bedeutung: mittel). Richtlinie zur Festlegung eines Rahmens für die Sanierung und Abwicklung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen (<i>Bank Recovery and Resoluton Directive</i>) sowie Risiko des Einheitlichen Bankenabwicklungsmechanismus (<i>Single Resolution Mechanism</i>) (Globale Bedeutung: mittel)
ABSCHNITT C		
WESENTLICHE INFORMATIONEN ÜBER DIE SCHULDVERSCHREIBUNGEN		
WELCHES SIND DIE WICHTIGSTEN MERKMALE DER SCHULDVERSCHREIBUNGEN?		
C.1	Art, Gattung und ISIN der Schuldverschreibungen:	Die Schuldverschreibungen sind fest verzinsliche Schuldverschreibungen. Die ISIN lautet FR001400B1L7
C.2	Währung:	Währung: Euro Stückelung: Euro 1.000 Ausgabepreis: 99,761 Prozent Anzahl der Schuldverschreibungen: 500.000 Fälligkeitsdatum: 6. Juli 2027
C.3	Mit den Schuldverschreibungen verbundene Rechte:	Negativverpflichtung (Negative Pledge): Die Schuldverschreibungen enthalten eine Negativverpflichtung. Kündigungsgründe (Events of Default): Die Bedingungen der Nicht-Nachrangigen

		<p>Präferierten Schuldverschreibungen enthalten Kündigungsgründe, wie insbesondere bei Nichtzahlung, Nichtleistung oder Nichteinhaltung von Verpflichtungen der Emittentin in Bezug auf die Schuldverschreibungen, sowie die Insolvenz oder Abwicklung der Emittentin.</p> <p>Wahlweise Rückzahlung durch die Emittentin (Issuer Call): Anwendbar</p> <p>Wahlweise Rückzahlung durch die Investoren (Investor Put): Nicht Anwendbar</p> <p>Make-whole Rückzahlung nach Wahl der Emittentin: Nicht Anwendbar</p> <p>Zinssatz für fest verzinslichen Schuldverschreibungen: Die Zinsen für jede Zinsperiode werden am 6. Juli jeden Jahres gezahlt; erstmals am 6. Juli 2022 (einschließlich) und bis zum Fälligkeitsdatum (einschließlich). Die Schuldverschreibungen werden mit 4,750 Prozent <i>per annum</i> verzinst.</p> <p>Finaler Rückzahlungsbetrag: Vorbehaltlich eines Rückkaufs, einer Kündigung, oder einer vorzeitigen Rückzahlung, werden die Schuldverschreibungen am Fälligkeitstag zum Nennbetrag zurückgezahlt.</p> <p>Rendite: 4,805 Prozent <i>per annum</i>.</p> <p>Vertretung der Schuldtitelinhaber: Die <i>Masse</i> unterliegt den Regelungen des französischen Handelsgesetzbuches (<i>Code de Commerce</i>) ergänzt durch Klausel 13 der im Basisprospekt festgelegten Bedingungen der Schuldverschreibungen.</p>
C.4	<p>Relativer Rang der Schuldverschreibungen in der Kapitalstruktur der Emittentin im Fall einer Insolvenz, mit Angaben über ihre Nachrangigkeitsstufe und die potenziellen Auswirkungen auf die Anlagen im Fall der Abwicklung nach Maßgabe der Richtlinie 2014/59/EU:</p>	<p>Rang der Schuldverschreibungen: Die Schuldverschreibungen sind Nicht-Nachrangige Präferierte Schuldverschreibungen.</p> <p>"Nicht-Nachrangige Präferierte Schuldverschreibungen" (Senior Preferred Notes) sind Nicht-Nachrangige Präferierte Verbindlichkeiten und stellen direkte, unbedingte und (vorbehaltlich der Voraussetzungen der nachstehend genannten Negativerklärung) nicht besicherte sowie nicht nachrangige Verbindlichkeiten der Emittentin dar und stehen jederzeit:</p> <p>(A) untereinander <i>pari passu</i>, ohne jegliche Präferenz oder Priorität aufgrund ihres Emissionstages, der Zahlungswährung oder anderweitigen Gründen, sowie <i>pari passu</i>, mit allen anderen Nicht-Nachrangigen Präferierten Verbindlichkeiten, einschließlich ausstehender Emissionen von nicht nachrangigen Schuldverschreibungen unter dem Programm, sofern nichts anderes durch anwendbares Französisches Recht bestimmt wird;</p> <p>(B) nicht nachrangig gegenüber Nicht-Nachrangigen Nicht-Präferierten Verbindlichkeiten; und</p> <p>(C) nachrangig zu bestehenden und künftigen Ansprüchen, die Ausnahmeregelungen unterliegen, durch welche diese bevorzugt werden.</p> <p>Gemäß anwendbarem Recht, im Falle der freiwilligen oder gerichtlich angeordneten Liquidation (<i>liquidation amicable ou liquidation judiciaire</i>) der Emittentin, Insolvenzverfahren oder ähnlichen, sich auf die Emittentin auswirkenden Verfahren, sind die Rechte der Anleihegläubiger auf Zahlungen aus den Nicht-Nachrangigen Präferierten Schuldverschreibungen jederzeit:</p> <p>(A) nachrangig gegenüber bestehenden oder künftigen Ansprüchen, die Ausnahmeregelungen unterliegen, durch welche diese bevorzugt werden; und</p> <p>(B) nicht nachrangig gegenüber Nicht-Nachrangigen Nicht-Präferierten Verbindlichkeiten und Gewöhnlich Nachrangigen Verbindlichkeiten.</p> <p>"Gewöhnlich Nachrangige Verbindlichkeiten" (Ordinarily Subordinated Obligations) sind nachrangige Verbindlichkeiten oder sonstige, von der Emittentin begebene, Instrumente, die im Rang untereinander <i>pari passu</i> stehen oder als gleichrangig bezeichnet werden und die direkte, unbedingte, nicht besicherte und nachrangige Verbindlichkeiten der Emittentin darstellen, die jedoch vorrangig gegenüber <i>prêts participatifs</i>, die der Emittentin gewährt wurden, <i>titres participatifs</i>, die von der Emittentin begeben wurden, und sonstigen erheblich nachrangigen Verbindlichkeiten der Emittentin (<i>engagements dits "super subordonnés"</i>, i.e. <i>engagements subordonnés de dernier rang</i>), sind.</p> <p>"Nicht-Nachrangige Präferierte Verbindlichkeiten" (Senior Preferred Obligations)</p>

		<p>sind nicht nachrangige Verbindlichkeiten (einschließlich Nicht-Nachrangiger Präferierter Schuldverschreibungen) oder andere, von der Emittentin begebene Instrumente, die in die Kategorie von Verbindlichkeiten gemäß Artikel L. 613-30-3-I-3° des französischen <i>Code monétaire et financier</i> fallen oder als unter diese Kategorie fallend gelten.</p> <p>"Nicht-Nachrangige Nicht-Präferierte Verbindlichkeiten" (<i>Senior Non Preferred Obligations</i>) sind nicht nachrangige (<i>chirographaires</i>) Verbindlichkeiten (einschließlich der Nicht-Nachrangigen Nicht-Präferierten Schuldverschreibungen) oder sonstige von der Emittentin begebene Instrumente, die in die Kategorie von Verbindlichkeiten gemäß Artikel L. 613-30-3-I-4° und R. 613-28 des französischen <i>Code monétaire et financier</i> fallen oder als unter diese Kategorie fallend gelten.</p>
C.5	Etwaige Beschränkungen der freien Handelbarkeit der Schuldverschreibungen:	Es gibt keine Beschränkungen der freien Handelbarkeit der Schuldverschreibungen.
WO WERDEN DIE SCHULDVERSCHREIBUNGEN GEHANDELT?		
C.6	Börsennotierung und Zulassung zum Handel:	Es ist ein Antrag durch oder für die Emittentin auf Zulassung zum Börsenhandel der Schuldverschreibungen mit Wirkung vom 6. Juli 2022 am regulierten Markt der Euronext Paris gestellt worden.
WELCHES SIND DIE ZENTRALEN RISIKEN, DIE FÜR DIE SCHULDVERSCHREIBUNGEN SPEZIFISCH SIND?		
C.7	Risiken im Zusammenhang mit den Schuldverschreibungen im Allgemeinen:	<ul style="list-style-type: none"> • Der Wert der Schuldverschreibungen und die Fähigkeit der Emittentin, ihren Zahlungsverpflichtungen aus den Schuldverschreibungen nachzukommen, hängt von ihrer Bonität ab. • Nach französischem Insolvenzrecht, sind "Betroffene" (darunter insbesondere Gläubiger und damit auch die Inhaber der Schuldverschreibungen) zum Zwecke der Annahme eines Sanierungsplans in separaten Klassen zu behandeln, welche den bestimmten Kriterien für die Klassenbildung entsprechen. Die Klassen sind so zu bilden, dass jede Klasse Forderungen oder Anteile mit Rechten umfasst, die eine ausreichende Gemeinsamkeit der Interessen auf Grundlage nachprüfbarer Kriterien widerspiegeln. Da es sich bei der Emittentin um ein französisches Kreditinstitut handelt, unterliegt die Eröffnung eines gültigen Vorinsolvenzverfahrens oder eines gerichtlichen Insolvenzverfahrens der vorherigen Zustimmung (<i>avis conforme</i>) der <i>Autorité de contrôle prudentiel et de résolution</i>.
C.8	Risiken im Zusammenhang mit dem Markt im Allgemeinen:	<ul style="list-style-type: none"> • Ein aktiver Handelsmarkt für die Schuldverschreibungen wird sich möglicherweise nicht entwickeln, und es kann nicht garantiert werden, dass sich ein aktiver Handelsmarkt für die Schuldverschreibungen entwickeln wird oder, falls sich ein solcher entwickelt, dass er liquide bleiben wird.
C.9	Risiken im Zusammenhang mit der Struktur der Schuldverschreibungen:	<ul style="list-style-type: none"> • Die Investition in festverzinsliche Schuldverschreibungen birgt das Risiko, dass nachträgliche Änderungen der Marktzinssätze den Wert der Schuldverschreibungen negativ beeinflussen können. • Die Call-Option der Emittentin im Zusammenhang mit einer bestimmten Emission von Schuldverschreibungen kann die Rendite der Anleihegläubiger wesentlich gegenüber dem erwarteten Wert verringern. • Die teilweise Rückzahlung von Schuldverschreibungen nach Wahl der Emittentin kann den Markt illiquide machen. • Schuldverschreibungen, die als Grüne Anleihen mit einer speziellen Zweckbestimmung der Erlöse begeben werden, entsprechen möglicherweise nicht den Erwartungen und Anforderungen von Investoren und Grüne Anleihen sind nicht an die Wertentwicklung des Geeigneten Grünen Portfolios gekoppelt, profitieren nicht von Vereinbarungen zur Steigerung der Wertentwicklung der Schuldverschreibungen oder von vertraglichen Rechten, die sich ausschließlich aus der beabsichtigten Zweckbestimmung der Erlöse der Schuldverschreibungen ergeben.

ABSCHNITT D		WESENTLICHE INFORMATIONEN ÜBER DAS ANGEBOT DER SCHULDVERSCHREIBUNGEN AN DIE ÖFFENTLICHKEIT UND/ODER DIE ZULASSUNG ZUM HANDEL AUF EINEM REGULIERTEN MARKT
ZU WELCHEN KONDITIONEN UND NACH WELCHEM ZEITPLAN KANN ICH IN DIESE SCHULDVERSCHREIBUNG INVESTIEREN?		
D.1	Allgemeine Bedingungen, Konditionen und der voraussichtliche Zeitplan des Angebots, die Einzelheiten der Zulassung zum Handel an einem geregelten Markt, der Plan für den Vertrieb, die Schätzung der Gesamtkosten der Emission:	<p>Die Schuldverschreibungen werden der Öffentlichkeit in Dänemark, Deutschland, Italien, Luxemburg, den Niederlanden und Rumänien angeboten.</p> <p>Die Gesamthöhe des Angebots beläuft sich auf Euro 500.000.000.</p> <p>Der Angebotszeitraum ist vom 4. Juli 2022 bis einschließlich 6. Juli 2022.</p> <p>Die Emittentin hat beantragt (oder in ihrem Auftrag), die Schuldverschreibungen mit Wirkung zum 6. Juli 2022 an der Euronext Paris zum Handel im regulierten Markt zuzulassen.</p> <p>Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., Crédit Agricole Corporate and Investment Bank, Mizuho Securities Europe GmbH und Natixis sind die Joint Lead Manager ("Joint Lead Managers") des Angebots der Schuldverschreibungen.</p> <p>Die Übernahme- und Managementprovision beträgt 0,30 Prozent des Nennbetrags der Schuldverschreibungen.</p>
WESHALB WIRD DIESER BASISPROSPEKT ERSTELLT?		
D.2	Beschreibung der Gründe für das Angebot:	Die Emittentin führt das Angebot zum Zwecke der allgemeinen Unternehmensfinanzierung und zur Finanzierung oder Refinanzierung von Darlehen- und Leasingverträgen für ausgewählte Fahrzeuge und ausgewählte Infrastruktur durch, die Teil des Geeigneten Grünen Portfolios sind, welches im Green Bond Framework vom 30. Mai 2022 näher beschrieben wird und auf der Webseite der Emittentin abrufbar ist (https://www.mobilize-fs.com/en/finance/green-bonds).
D.3	Die Zweckbestimmung der Erlöse und die geschätzten Nettoerlöse:	<p>Der Nettoerlös aus der Ausgabe der Schuldverschreibungen wird von der Emittentin für allgemeine Unternehmenszwecke und zur Finanzierung oder Refinanzierung von Darlehen- und Leasingverträgen für ausgewählte Fahrzeuge und ausgewählte Infrastruktur verwendet, die Teil des Geeigneten Grünen Portfolios sind, welches im Green Bond Framework vom 30. Mai 2022 näher beschrieben wird und auf der Webseite der Emittentin abrufbar ist (https://www.mobilize-fs.com/en/finance/green-bonds).</p> <p>Der geschätzte Nettoerlös beträgt Euro 497.305.000.</p>
D.4	Angebot unterliegt einer Übernahmevereinbarung mit fester Übernahmeverpflichtung:	Die Vereinbarungen, unter denen die Schuldverschreibungen von der Emittentin begeben und von den Joint Leader Managern übernommen werden, sind im Syndikatsvertrag (<i>Syndication Agreement</i>) zwischen der Emittentin und den Joint Leader Managern enthalten.
D.5	Angabe der wesentlichsten Interessenkonflikte in Bezug auf das Angebot oder die Zulassung zum Handel:	<p>Abgesehen von der Übernahme- und Managementprovision, die an die Joint Lead Manager zu zahlen ist, hat nach Kenntnis der Emittentin keine Person, die an dem Angebot der Schuldverschreibungen beteiligt ist, ein wesentliches Interesse im Zusammenhang mit dem Angebot.</p> <p>Die Joint Lead Manager und ihre verbundenen Unternehmen haben und können in Zukunft Investment- und/oder Geschäftsbankgeschäfte (inklusive Hedging) mit der Emittentin und ihren verbundenen Unternehmen im Rahmen der normalen Geschäftstätigkeit tätigen und können andere Dienstleistungen für diese erbringen.</p> <p>Alle oder einige der Joint Lead Manager und ihre verbundenen Unternehmen, können Positionen in den im Rahmen des Programms begebenen Schuldverschreibungen, den damit verbundenen Derivaten und Referenzverbindlichkeiten halten, damit handeln oder Märkte dafür schaffen, einschließlich (aber nicht beschränkt auf) das Eingehen von Hedging-Strategien mit der Emittentin und ihren verbundenen Unternehmen, Anlegerkunden, oder als Auftraggeber, um ihr Exposure, ihr allgemeines Marktrisiko oder andere Handelsaktivitäten zu steuern.</p>

ALLEGATO – NOTA DI SINTESI SPECIFICA DELLA SINGOLA EMISSIONE

SEZIONE A		INTRODUZIONE E AVVERTENZE
A.1	Avvertenze:	<ul style="list-style-type: none"> • La presente Nota di Sintesi va letta come introduzione al Prospetto di Base e alle Condizioni Definitive; • Qualsiasi decisione di investire nelle <i>Notes</i> deve basarsi sull'esame da parte degli investitori del Prospetto di Base e delle Condizioni Definitive nella loro interezza e completezza; • Qualora sia proposto un ricorso dinanzi all'autorità giudiziaria in merito alle informazioni contenute nel Prospetto di Base e nelle Condizioni Definitive, l'investitore ricorrente potrebbe essere tenuto, a norma del diritto nazionale, a sostenere le spese di traduzione del Prospetto di Base e delle Condizioni Definitive prima dell'inizio del procedimento; e • La responsabilità civile incombe alle persone che hanno redatto la Nota di Sintesi, ed eventualmente la sua traduzione, soltanto qualora la Nota di Sintesi risulti fuorviante, imprecisa o incoerente se letta congiuntamente alle altre parti del Prospetto di Base e delle Condizioni Definitive ovvero non offra, se letta congiuntamente alle altre parti del Prospetto di Base e delle Condizioni Definitive, le informazioni fondamentali necessarie agli investitori per decidere se effettuare l'investimento nei titoli.
A.2	Denominazione dei titoli e codice internazionale di identificazione dei titoli (ISIN):	<p>Emissione di Euro 500.000.000 <i>Green Notes</i> tasso 4,750 % scadenza 6 luglio 2027 da parte di RCI Banque.</p> <p>ISIN: FR001400B1L7</p>
A.3	Identità e dati di contatto dell'emittente, compreso il suo codice identificativo del soggetto giuridico (LEI):	<p>La denominazione sociale dell'Emittente è RCI BANQUE SA e la sua denominazione commerciale è MOBILIZE FINANCIAL SERVICES</p> <p>Dati di contatto dell'Emittente:</p> <p>RCI Banque 15, rue d'Uzès 75002 Parigi Francia</p> <p>Il codice LEI dell'Emittente è 96950001WI712W7PQG45</p>
A.4	Identità e dati di contatto dell'autorità competente che approva il Prospetto di Base:	<i>Autorité des Marchés Financiers (AMF)</i>
A.5.	Data di approvazione del Prospetto di Base:	10 novembre 2021 come integrato dal primo supplemento in data 6 aprile 2022 e dal secondo supplemento in data 30 maggio 2022.
SEZIONE B		INFORMAZIONI FONDAMENTALI CONCERNENTI L'EMITTENTE
CHI E' L'EMITTENTE DEI TITOLI?		
B.1	Domicilio e forma giuridica, codice LEI, ordinamento in	<p>RCI Banque è una <i>société anonyme</i> (società per azioni di diritto francese) iscritta presso il Tribunale Commerciale di Parigi con sede legale in 15, rue d'Uzès, 75002 Parigi, Francia.</p> <p>Il codice LEI dell'Emittente è 96950001WI712W7PQG45.</p> <p>L'Emittente è soggetto alle disposizioni del Codice del Commercio francese (<i>Code de</i></p>

	base alla quale opera e paese in cui ha sede l'Emittente:	<i>Commerce</i>). In data 7 marzo 1991, la Banca Centrale francese (<i>Banque de France</i>) ha autorizzato la modifica dello statuto dell'Emittente volta alla trasformazione di quest'ultimo in istituto bancario. Da allora, l'Emittente è soggetto a tutte le leggi e i regolamenti applicabili agli istituti di credito, segnatamente alle disposizioni della Legge francese 84-46 del 24 gennaio 1984, confluita nel Codice monetario e finanziario francese (<i>Code monétaire et financier</i>).												
B.2	Attività principali dell'Emittente:	<p>L'Emittente è la <i>holding</i> francese del gruppo RCI Banque (il "Gruppo").</p> <p>RCI Banque è la società finanziaria dei marchi Alliance e supporta i marchi del Gruppo Renault (Renault, Dacia, Alpine, Renault Samsung Motors e Lada) e del Gruppo Nissan (Nissan, Infiniti e Datsun) principalmente in Europa, Brasile, Argentina, Corea del Sud e in forma di <i>joint venture</i> in Russia e India, nonché Mitsubishi Motors nei Paesi Bassi.</p> <p>Il Gruppo eroga finanziamenti e servizi correlati alle vendite in 36 paesi nelle seguenti regioni: Europa, Americhe, Africa, Medio Oriente, India, Eurasia e Asia-Pacifico.</p> <p>Obiettivo fondamentale di RCI Banque è quello di soddisfare le esigenze specifiche delle sue tre principali tipologie di clienti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Privati: RCI Banque offre un'ampia gamma di finanziamenti e di soluzioni e servizi per il noleggio di autovetture nuove ed usate ai privati per soddisfarne le diverse esigenze di mobilità; • Aziende (PMI, multinazionali): RCI Banque ha messo a punto una serie di soluzioni adeguate e competitive per soddisfare le esigenze di tutti i segmenti della clientela <i>corporate</i>, consentendo alle aziende di dedicarsi alle proprie attività <i>core</i> e di delegare la gestione della flotta aziendale ad un partner solido ed affidabile; • Reti dei concessionari dei marchi dell'Alleanza: RCI Banque eroga finanziamenti per <i>stock</i> di auto nuove, usate e ricambi e per coprire fabbisogni di liquidità a breve termine. RCI Banque aspira a divenire il primo partner finanziario di tutti i concessionari dei marchi dell'Alleanza. RCI Banque offre altresì assistenza alle reti dei concessionari al fine di assicurarne la sostenibilità di lungo termine attraverso l'implementazione di standard finanziari ed il regolare monitoraggio degli stessi. <p>Risparmio: Il Gruppo offre anche una gamma di prodotti di risparmio in numerosi paesi: Francia, Germania, Austria, Regno Unito, Brasile, Spagna e Paesi Bassi.</p>												
B.3	Maggiori azionisti, compreso se è direttamente o indirettamente posseduto o controllato e da quali soggetti:	<p>Il socio unico di RCI Banque è Renault S.A.S.. Renault controlla anche le decisioni di RCI Banque, comprese quelle inerenti i piani di espansione, le strategie di marketing, l'offerta dei prodotti e le principali decisioni ed operazioni societarie. Alcuni membri del consiglio di amministrazione di RCI Banque sono alti dirigenti di Renault, incluso il Presidente, che è anche Direttore Finanziario di Renault.</p> <p>Le strategie di gestione rischi e rifinanziamento di RCI Banque sono assolutamente indipendenti da Renault. Non sussistono garanzie incrociate, accordi di sostegno o inadempimento incrociato tra RCI Banque e Renault.</p>												
B.4	Identità dei suoi principali amministratori delegati:	<p>Consiglio di Amministrazione del 29 giugno 2022:</p> <table border="1"> <tr> <td>Clotilde Delbos</td> <td>Presidente del Consiglio di Amministrazione</td> </tr> <tr> <td>Etienne Boris</td> <td>Amministratore - Presidente del Collegio Sindacale</td> </tr> <tr> <td>Philippe Buros</td> <td>Amministratore</td> </tr> <tr> <td>Patrick Claude</td> <td>Amministratore</td> </tr> <tr> <td>Laurent David</td> <td>Amministratore</td> </tr> <tr> <td>Isabelle Landrot</td> <td>Amministratore</td> </tr> </table>	Clotilde Delbos	Presidente del Consiglio di Amministrazione	Etienne Boris	Amministratore - Presidente del Collegio Sindacale	Philippe Buros	Amministratore	Patrick Claude	Amministratore	Laurent David	Amministratore	Isabelle Landrot	Amministratore
Clotilde Delbos	Presidente del Consiglio di Amministrazione													
Etienne Boris	Amministratore - Presidente del Collegio Sindacale													
Philippe Buros	Amministratore													
Patrick Claude	Amministratore													
Laurent David	Amministratore													
Isabelle Landrot	Amministratore													

		Isabelle Maury	Amministratore
		Thierry Piéton	Amministratore
		Nathalie Riez-Thiollet	Amministratore
B.5	Identità dei suoi revisori legali:	KPMG S.A. con sede in Tour EQHO, 2, avenue Gambetta, CS6055, 92066 Parigi La Défense Cedex, Francia e Mazars, Tour Exaltis, 61 rue Henri Regnault 92400 Courbevoie, Francia hanno svolto l'incarico di revisori dei conti dell'Emittente in relazione all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 e all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021.	
QUALI SONO LE INFORMAZIONI FINANZIARIE FONDAMENTALI RELATIVE ALL'EMITTENTE?			
B.6	Informazioni finanziarie fondamentali:	Informazioni finanziarie fondamentali consolidate certificate al 31 dicembre 2020 e al 31 dicembre 2021. Le informazioni sono estratte dal bilancio d'esercizio 2020 e dal bilancio d'esercizio 2021, inclusi mediante riferimento nel Prospetto di Base.	
		31 dicembre 2020	31 dicembre 2021
	Stato Patrimoniale		
	<i>(in milioni di Euro)</i>		
	Totale attività	58 886	56 236
	Debito di primo rango (<i>senior</i>)	21 991	17 791
	Debiti subordinati	890	893
	Finanziamenti e crediti di clienti (netti)	46 222	44 074
	Depositi di clienti	21 540	22 030
	Totale patrimonio netto	6 273	6 222
	<i>(in %)</i>		
	Crediti deteriorati / Crediti finanziari	1,6	2,3
	Coefficiente di capitale di base di classe 1 (CET1) o altro coefficiente di adeguatezza patrimoniale prudenziale pertinente a seconda dell'emissione	17,34	14,76
	Coefficiente di capitale totale	19,83	17,68
	Coefficiente di leva finanziaria calcolato secondo il quadro normativo applicabile	10,21	8,41
		31 dicembre 2020	31 dicembre 2021
	Conto Economico (in milioni di Euro)		
	Margine di intermediazione	1 955	1 828
	Di cui proventi netti di negoziazione	Non Applicabile	Non Applicabile
	Svalutazioni e ammortamenti	-19	-20
	Utile d'esercizio	1 002	1 190
	Utile o perdita netti (attribuibili ai possessori di capitale proprio dell'impresa madre)	787	846
	Utile per azione (solo per gli emittenti di titoli di capitale)	787,32	846,42
B.7	Rilievi contenuti nelle relazioni di revisione per quanto concerne le informazioni finanziarie fondamentali relative agli esercizi passati:	La relazione di revisione al bilancio d'esercizio 2020 e la relazione di revisione al bilancio d'esercizio 2021 non contengono rilievi.	
QUALI SONO I PRINCIPALI RISCHI SPECIFICI DELL'EMITTENTE?			

B.8	Rischio di sviluppo commerciale (incluso il rischio strategico e il rischio concentrazione):	<ul style="list-style-type: none"> • Il risultato d'esercizio e la situazione finanziaria dell'Emittente sono fortemente legati alla strategia aziendale e alle vendite dei veicoli dei marchi della Renault-Nissan Alliance (Criticità Globale: elevata) • Rischi connessi all'instabilità globale e alla situazione economica (Criticità Globale: media)
B.9	Rischi finanziari:	<ul style="list-style-type: none"> • Un'interruzione delle fonti di finanziamento e dell'accesso ai mercati dei capitali influenzerebbe negativamente la posizione di liquidità dell'Emittente (Criticità Globale: elevata) • I risultati d'esercizio dell'Emittente potrebbero essere influenzati negativamente da variazioni dei tassi di interesse di mercato o dei tassi offerti per i depositi clienti o da esposizioni in valuta estera (Criticità Globale: media) • Rischio di variazioni sfavorevoli dei costi di rifinanziamento dell'Emittente, in particolare, in conseguenza di una riduzione del rating di credito di RCI da parte delle agenzie di rating. (Criticità Globale: media) • Rischio di cambio (Criticità Globale: media)
B.10	Rischi prodotto:	<ul style="list-style-type: none"> • L'Emittente potrebbe subire perdite per insolvenza di clienti (privati e aziende) e concessionari (ossia incapacità di pagare le rate dovute all'Emittente in virtù di contratti di finanziamento (pagamenti scaduti) (Criticità Globale: media) • Una riduzione dei valori residui dei veicoli locati potrebbe influenzare negativamente sul risultato d'esercizio e sulla situazione finanziaria dell'Emittente (Criticità Globale: media)
B.11	Rischi operativi:	<ul style="list-style-type: none"> • Rischio correlato all'epidemia da Covid-19 (Criticità Globale: elevata) • Rischio Sistemi Informativi e di Comunicazione (Criticità Globale: media)
B.12	Rischi legale, regolamentare e fiscale:	<ul style="list-style-type: none"> • L'Emittente è esposto ai rischi legale, regolamentare e fiscale (Criticità Globale: media) • Rischio <i>Bank Recovery and Resolution Directive</i> (Direttiva sul risanamento e la risoluzione degli enti creditizi) e Meccanismo di risoluzione unico (Criticità Globale: media)
SEZIONE C		INFORMAZIONI FONDAMENTALI SUI TITOLI
QUALI SONO LE PRINCIPALI CARATTERISTICHE DEI TITOLI?		
C.1	Tipologia, classe dei titoli e codice ISIN:	<p>Le <i>Notes</i> sono <i>Notes</i> a tasso fisso.</p> <p>Il codice ISIN è FR001400B1L7</p>
C.2	Valuta, valore nominale, prezzo di emissione, numero dei titoli emessi e durata dei titoli	<p>Valuta: Euro</p> <p>Valore nominale: Euro 1.000</p> <p>Prezzo di emissione: 99,761%.</p> <p>Numero di Notes: 500.000</p> <p>Data di scadenza: 6 luglio 2027</p>
C.3	Diritti connessi ai titoli	<p>Negative Pledge: Le <i>Notes</i> contengono una clausola di <i>negative pledge</i>.</p> <p>Eventi di inadempimento: Il Regolamento delle <i>Notes</i> Privilegiate <i>Senior</i> contemplerà eventi di inadempimento, incluso mancato pagamento, mancata esecuzione e</p>

		<p>inosservanza degli obblighi dell'Emittente in relazione alle <i>Notes</i>, nonché insolvenza e liquidazione dell'Emittente.</p> <p>Rimborso anticipato dell'Emittente: Applicabile</p> <p>Rimborso anticipato dell'Investitore: Non applicabile</p> <p>Make-whole call dell'Emittente: Non applicabile</p> <p>Interessi sulle Notes a Tasso Fisso: Gli interessi sulle <i>Notes</i> relative a ciascun Periodo di Interessi saranno pagabili il 6 luglio di ciascun anno a partire dal 6 luglio 2023 sino alla Data di Scadenza in misura del 4,750 % annuo.</p> <p>Rimborso: Salvo in caso di acquisto e annullamento o rimborso anticipato, le <i>Notes</i> saranno rimborsate alla Data di Scadenza alla pari.</p> <p>Rendimento: 4,805% annuo.</p> <p>Rappresentanza dei portatori di Notes: La Massa sarà disciplinata dalle previsioni del <i>Code de Commerce</i> francese come integrato dall'Articolo 13 del Regolamento delle <i>Notes</i> come indicato nel Prospetto</p>
C.4	<p>Rango dei titoli nella struttura di capitale dell'Emittente in caso d'insolvenza comprese, ove applicabile, informazioni sul livello di subordinazione dei titoli e l'impatto potenziale sugli investimenti in caso di risoluzione a norma della Direttiva 2014/59/UE:</p>	<p>Status delle Notes: Le <i>Notes</i> sono Obbligazioni Privilegiate <i>Senior</i>.</p> <p>Le "Notes Privilegiate Senior" sono Obbligazioni Privilegiate <i>Senior</i> e costituiscono obbligazioni dirette, incondizionate e (fatte salve le disposizioni di <i>negative pledge</i>) non garantite e <i>senior</i> dell'Emittente, e sono e saranno sempre classificate:</p> <ul style="list-style-type: none"> (A) <i>pari passu</i> tra loro, senza alcun privilegio o priorità in ragione della data di emissione, della valuta di pagamento o altrimenti, e, fatte salve le eccezioni di volta in volta inderogabili ai sensi della legislazione francese, rispetto a tutte le altre Obbligazioni Privilegiate <i>Senior</i>, ivi incluse le eventuali emissioni di <i>Notes senior</i> in essere ai sensi del Programma; (B) <i>senior</i> rispetto alle Obbligazioni Non Privilegiate <i>Senior</i>; e (C) <i>junior</i> rispetto ai crediti attuali e futuri che godono di altre eccezioni di natura privilegiata. <p>Ferme restando le leggi applicabili, in caso di liquidazione volontaria o giudiziale (<i>liquidation amiable ou liquidation judiciaire</i>) dell'Emittente, procedura fallimentare, o qualsiasi altro procedimento analogo a carico dell'Emittente, i Diritti dei Portatori di <i>Notes</i> al pagamento ai sensi delle <i>Notes Privilegiate Senior</i> sono classificati:</p> <ul style="list-style-type: none"> (A) <i>junior</i> rispetto ai crediti attuali e futuri che godono di altre eccezioni di natura privilegiata; e (B) <i>senior</i> rispetto alle Obbligazioni Non Privilegiate <i>Senior</i>; e alle Obbligazioni Subordinate Ordinarie. <p>"Obbligazioni Subordinate Ordinarie" indica qualsiasi obbligazione subordinata e altro strumento emessi dall'Emittente che siano, o si intendano, classificati <i>pari passu</i> tra loro e costituiscano obbligazioni dirette, incondizionate, non garantite e subordinate dell'Emittente, ad eccezione dei <i>prêts participatifs</i> concessi all'Emittente, dei <i>titres participatifs</i> emessi dall'Emittente e qualsiasi obbligazione profondamente subordinata dell'Emittente (<i>engagements dits "super subordonnés", ossia engagements subordonnés de dernier rang</i>).</p> <p>"Obbligazioni Privilegiate Senior" indica qualsiasi obbligazione <i>senior</i> (incluse le <i>Notes Privilegiate Senior</i>) dell'Emittente o qualsiasi altro strumento emesso dall'Emittente compreso, o che si intenda compreso, nella categoria delle obbligazioni di cui all'art. L. 613-30-3-I-3° del <i>Code monétaire et financier</i> francese.</p>

		" Obbligazioni Non Privilegiate Senior " indica qualsiasi obbligazione <i>senior</i> (<i>chirographaires</i>) (incluse le <i>Notes Non Privilegiate Senior</i>) dell'Emittente o qualsiasi altro strumento emesso dall'Emittente, compreso, o che si intenda compreso, nella categoria delle obbligazioni di cui agli articoli L. 613-30-3-I-4° e R. 613-28 del <i>Code monétaire et financier</i> francese.
C.5	Eventuali restrizioni alla libera negoziabilità dei titoli:	Non sussistono restrizioni alla libera negoziabilità dei titoli.
DOVE SARANNO NEGOZIATI I TITOLI?		
C.6	Quotazione e ammissione alla negoziazione:	E' stata presentata domanda, da parte dell'Emittente (o per suo conto), per l'ammissione delle <i>Notes</i> alla negoziazione sul mercato regolamentato di Euronext Paris con effetto dal 6 luglio 2022.
QUALI SONO I PRINCIPALI RISCHI SPECIFICI DEI TITOLI?		
C.7	Rischi connessi ai titoli in generale:	<ul style="list-style-type: none"> • Il valore dei titoli e la capacità dell'Emittente di adempiere ai propri obblighi di pagamento ai sensi delle <i>Notes</i> dipendono dalla sua affidabilità creditizia. • Ai sensi della legge fallimentare francese, le "parti interessate" (inclusi in particolare i creditori, e quindi i Portatori di <i>Notes</i>) saranno suddivise in classi distinte che rispecchiano determinati criteri di formazione ai fini dell'adozione del piano di ristrutturazione. La formazione delle classi avverrà in modo che ciascuna comprenda crediti e interessi con diritti che rispecchiano una sufficiente comunanza di interessi basata su criteri verificabili. Poichè l'Emittente è un istituto di credito francese, l'avvio di qualsiasi procedimento amichevole di precontenzioso o procedura d'insolvenza amministrata dal tribunale è soggetto all'autorizzazione dell'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution's prior assent (<i>avis conforme</i>).
C.8	Rischi connessi al mercato in generale:	<ul style="list-style-type: none"> • Potrebbe non svilupparsi un mercato di scambio attivo delle <i>Notes</i> e non vi è alcuna garanzia che un mercato di scambio attivo per le <i>Notes</i> si svilupperà o sarà liquido.
C.8	Rischi connessi alla struttura dei titoli:	<ul style="list-style-type: none"> • L'investimento in titoli fruttiferi di interessi a tasso fisso comporta il rischio che successive variazioni dei tassi di interesse di mercato possano influire negativamente sul valore dei titoli. • Il rimborso anticipato dell'Emittente di una particolare emissione di <i>Notes</i> potrebbe comportare una significativa riduzione del rendimento previsto dai Portatori di <i>Notes</i>. • Il rimborso anticipato parziale dell'Emittente potrebbe determinare un mercato illiquido. • Le <i>Notes</i> emesse come <i>Green Bonds</i> con impiego specifico dei proventi potrebbero non soddisfare le aspettative o le esigenze degli investitori e <i>Green Bond</i> non sono legati alla performance del Portafoglio Verde Idoneo, non beneficiano di accordi per migliorare la performance delle <i>Notes</i> o di diritti contrattuali derivanti esclusivamnete dall'impiego previsto dei proventi di tali <i>Notes</i>.
SEZIONE D		PRINCIPALI INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OFFERTA DEI TITOLI AL PUBBLICO E/O ALL'AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE SU UN MERCATO REGOLAMENTATO
A QUALI CONDIZIONI POSSO INVESTIRE IN QUESTO TITOLO E QUAL È IL CALENDARIO PREVISTO?		
D.1	Termini generali, condizioni e	I titoli sono offerti al pubblico in Danimarca, Germania, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi e Romania.

	calendario previsto dell'offerta, dettagli dell'ammissione alla negoziazione in un mercato regolamentato, piano di ripartizione e stima delle spese totali legate all'emissione:	<p>L'importo totale dell'offerta è pari a Euro 500.000.000.</p> <p>Il Periodo d'Offerta decorre dal 4 luglio 2022 e termina il 6 luglio 2022.</p> <p>E' stata presentata, da parte dell'Emittente (o per suo conto), domanda di quotazione e ammissione alla negoziazione delle <i>Notes</i> sul mercato regolamentato di Euronext Paris con effetto dal 14 gennaio 2022.</p> <p>I <i>Joint lead manager</i> (i "Joint Lead Manager") dell'offerta delle <i>Notes</i> sono Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., Crédit Agricole Corporate and Investment Bank, Mizuho Securities Europe GmbH e Natixis.</p> <p>Le commissioni di sottoscrizione e gestione sono pari allo 0,30% dell'importo nominale delle <i>Notes</i>.</p>
PERCHE' E' REDATTO IL PRESENTE PROSPETTO?		
D.2	Descrizione delle ragioni dell'offerta:	<p>L'Emittente realizza l'offerta per finanziare finalità aziendali generali e per finanziare o rifinanziare prestiti e contratti di locazione per Veicoli Idonei e Infrastrutture Idonee inclusi nel Portafoglio Verde Idoneo, come meglio descritto nel <i>Green Bond Framework</i> del 30 maggio 2022 disponibile sul sito Internet dell'Emittente (https://www.mobilize-fs.com/en/finance/green-bonds).</p>
D.3	Utilizzo e importo stimato netto dei proventi:	<p>I proventi netti dell'emissione delle <i>Notes</i> saranno impiegati dall'Emittente per finalità aziendali generali e per finanziare o rifinanziare prestiti e contratti di locazione per Veicoli Idonei e Infrastrutture Idonee inclusi nel Portafoglio Verde Idoneo, come meglio descritto nel <i>Green Bond Framework</i> del 30 maggio 2022 disponibile sul sito Internet dell'Emittente (https://www.mobilize-fs.com/en/finance/green-bonds)</p> <p>I proventi netti stimati ammontano a Euro 497.305.000.</p>
D.4	Offerta soggetta a un accordo di sottoscrizione con assunzione a fermo:	<p>Le condizioni alle quali l'Emittente e i <i>Joint Lead Manager</i> venderanno e acquisteranno, rispettivamente, le <i>Notes</i> sono riportati nell'Accordo di Sindacazione stipulato tra l'Emittente e i <i>Joint Lead Manager</i>.</p>
D.5	Indicazione dei conflitti di interesse più significativi che riguardano l'offerta o l'ammissione alla negoziazione:	<p>Fatta eccezione per le commissioni di sottoscrizione e gestione spettanti ai <i>Joint Lead Manager</i>, per quanto a conoscenza dell'Emittente, nessun soggetto interessato dall'offerta delle <i>Notes</i> detiene un interesse sostanziale in relazione alla stessa.</p> <p>I <i>Joint Lead Manager</i> e le loro consociate effettuano e potrebbero effettuare in futuro operazioni di <i>investment banking</i> e/o <i>commercial banking</i> con e potranno prestare altri servizi a favore dell'Emittente e delle sue consociate nel normale svolgimento della propria attività.</p> <p>Tutti o alcuni dei <i>Joint Lead Manager</i> e le loro consociate potrebbero detenere posizioni, effettuare operazioni e fare mercato in relazione alle <i>Notes</i> emesse nell'ambito del Programma, relativi derivati e obbligazioni di riferimento, incluso (a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo) realizzare strategie di copertura con l'Emittente e le sue consociate, clienti investitori, o in veste di mandante al fine di gestirne l'esposizione, il rischio di mercato in generale o altre attività di negoziazione.</p>

ANEXĂ – REZUMAT SPECIFIC AL EMISIUNII

SECȚIUNEA A		INTRODUCERE ȘI AVERTIZĂRI
A.1	Avvertizări:	<ul style="list-style-type: none"> • Acest rezumat trebuie citit ca o introducere a Prospectului de Bază și al Termenilor Finali; • Orice decizie de a investi în Obligațiuni trebuie bazată luând în considerare Prospectul de Bază și Termenii Finali în integralitatea acestora; • Când o pretenție în legătură cu informațiile incluse în Prospectul de Bază și în Termenii Finali este adusă în fața unei instanțe, reclamantul investitor ar putea fi obligat, în baza legii naționale, să suporte costurile traducerii Prospectului de Bază și a Termenilor Finali, înainte de începerea procedurilor legale; și • Răspunderea civilă poartă doar asupra acelor persoane care au prezentat rezumatul, inclusiv orice traducere a acestuia, dar numai în cazurile în care rezumatul ar putea induce în eroare, este inexact sau inconsecvent atunci când este citit împreună cu celelalte părți ale Prospectului de Bază și ale Termenilor Finali sau atunci când nu prezintă, atunci când este citit împreună cu celelalte părți ale Prospectului de Bază și ale Termenilor Finali, informații esențiale în măsură să îi ajute pe investitori atunci când iau în considerare investiția în aceste Obligațiuni.
A.2	Numele și numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (ISIN) ale Obligațiunilor:	<p>Emisiune de Obligațiuni Verzi în valoare de 500.000.000 euro 4,750 la sută, scadente la 6 iulie 2027, a RCI Banque.</p> <p>ISIN: FR001400B1L7</p>
A.3	Identitatea și detaliile de contact ale Emitentului, inclusiv identificatorul persoanei juridice (LEI):	<p>Denumirea legală a Emitentului este RCI BANQUE SA, iar numele comercial al Emitentului este MOBILIZE FINANCIAL SERVICES</p> <p>Datele de contact ale Emitentului sunt:</p> <p>RCI Banque 15, rue d'Uzès 75002 Paris Franța</p> <p>Codul LEI al Emitentului este 96950001WI712W7PQG45</p>
A.4	Identitatea și detaliile de contact ale autorității competente sa aprobe Prospectul de Bază	Autorité des Marchés Financiers (AMF)
A.5.	Data aprobării Prospectului de Bază:	10 noiembrie 2021, astfel cum a fost completat prin primul supliment din data de 6 aprilie 2022 și de al doilea supliment din data de 30 mai 2022.
SECȚIUNEA B		INFORMAȚII ESENȚIALE CU PRIVIRE LA EMITENT
CINE ESTE EMITENTUL VALORILOR MOBILIARE?		
B.1	Sediul social și forma juridică a Emitentului, codul LEI al acestuia, legea în baza căreia funcționează și țara în care este înregistrată:	<p>RCI Banque este o <i>société anonyme</i> (o societate publică cu răspundere limitată în baza legii franceze) înregistrată a Curtea Comercială din Paris și având sediul social în Franța, rue d'Uzès, numărul 15, 75002 Paris.</p> <p>Codul LEI al Emitentului este 96950001WI712W7PQG45.</p> <p>Emitentul este guvernat de prevederile Codului Comercial Francez. Pe 7 martie 1991, Emitentul a primit aprobarea Băncii Franceze de a face modificările necesare la actul constitutive și statutul acestuia, permițându-i să devină o bancă. Incepând cu această dată, Emitentul a fost supus tuturor legilor și reglementărilor aplicabile instituțiilor de credit, în mod particular prevederilor Legii franceze 84-86 din 24 ianuarie 1984, incorporate în Codul Monetar și Financiar Francez.</p>

B.2	Activitățile principale ale Emitentului:	<p>Emitentul este o societate franceză de tip holding a grupului RCI Banque ("Grupul").</p> <p>RCI Banque este societatea de finanțare a mărcii Alliance și sprijină mărcile grupului Renault (Renault, Dacia, Alpine, Renault Samsung Motors și Lada), ale grupului Nissan (Nissan, Infiniti și Datsun) în principal în Europa, Brazilia, Argentina, Coreea de Sud și sub forma unor asocieri mixte în Rusia și India, precum și Mitsubishi Motors în Țările de Jos.</p> <p>Grupul furnizează finanțarea vânzărilor și servicii conexe în 36 de țări în următoarele regiuni: Europa, Americi, Africa, Orientul Mijlociu, India, Eurasia și Asia-Pacific.</p> <p>Scopul principal al RCI Banque este de a satisface nevoile specifice ale celor trei baze de clienți principale:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Clienți de retail: RCI Banque oferă a gamă variată de împrumuturi, soluții de închiriere și servicii atât pentru vehicule noi, cât și vechi, pentru a sprijini clienții retail și pentru a-i ajuta să își satisfacă diversele nevoi de mobilitate; • Clienți corporativi (IMM-uri, multinaționale): RCI Banque are un set de soluții adecvate și competitive pentru a satisface nevoile tuturor segmentelor de clienți corporative, permițându-le acestora de a se concentra pe afacerile principale ale acestora și de a delega managementul flotelor de vehicule ale acestora unui partener solid și de încredere; • Rețelele de dealeri ale mărcii Alliance: RCI Banque finanțează inventarele de vehicule noi, vehicule uzate și piese de schimb, precum și necesarul de numerar pe termen scurt. Ambiția RCI Banque este de a fi partenerul financiar lider al tuturor dealerilor mărcii Alliance. RCI Banque are de asemenea un rol în sfătuirea rețelelor de dealeri, scopul fiind asigurarea viabilității acestora pe termen lung prin implementarea unor standarde financiare și de monitorizare regulată. <p>Afaceri de economii: Grupul oferă de asemenea o gamă de servicii de economii în mai multe țări, inclusiv Franța, Germania, Austria, Regatul Unit, Brazilia, Spania și Țările de Jos.</p>																		
B.3	Acționarii majoritari ai Emitentului, inclusiv dacă acesta este deținut sau controlat direct sau indirect și de către cine:	<p>Acționarul direct unic al RCI Banque este Renault S.A.S. Renault controlează în mod efectiv de asemenea deciziile RCI Banque, inclusiv planurile de extindere, strategiile de marketing, oferirea de produse și decizii corporative semnificative și tranzacții. Anumiți membri ai consiliului de administrație ai RCI Banque sunt ofițeri executive ai Renault, inclusiv Președintele, care este Directorul Financiar al Renault.</p> <p>Strategia de refinanțare și managementul riscului ale RCI Banque sunt complet independente de Renault. Nu există vreo garanție încrucișată, vreun acord de sprijin și nici vreun caz de neexecutare încrucișat (<i>cross-default</i>) între RCI Banque și Renault.</p>																		
B.4	Identitatea administratorilor esențiali:	<p>Consiliul de Administrație la data de 29 iunie 2022:</p> <table border="1" data-bbox="580 1532 1469 2033"> <tr> <td data-bbox="580 1532 963 1581">Clotilde Delbos</td> <td data-bbox="963 1532 1469 1581">Președinte al Consiliului de Administrație</td> </tr> <tr> <td data-bbox="580 1581 963 1671">Etienne Boris</td> <td data-bbox="963 1581 1469 1671">Administrator în Consiliul de Administrație – Președinte al Comisiei de Audit</td> </tr> <tr> <td data-bbox="580 1671 963 1720">Philippe Buros</td> <td data-bbox="963 1671 1469 1720">Administrator în Consiliul de Administrație</td> </tr> <tr> <td data-bbox="580 1720 963 1769">Patrick Claude</td> <td data-bbox="963 1720 1469 1769">Administrator în Consiliul de Administrație</td> </tr> <tr> <td data-bbox="580 1769 963 1818">Laurent David</td> <td data-bbox="963 1769 1469 1818">Administrator în Consiliul de Administrație</td> </tr> <tr> <td data-bbox="580 1818 963 1868">Isabelle Landrot</td> <td data-bbox="963 1818 1469 1868">Administrator în Consiliul de Administrație</td> </tr> <tr> <td data-bbox="580 1868 963 1917">Isabelle Maury</td> <td data-bbox="963 1868 1469 1917">Administrator în Consiliul de Administrație</td> </tr> <tr> <td data-bbox="580 1917 963 1966">Thierry Piéton</td> <td data-bbox="963 1917 1469 1966">Administrator în Consiliul de Administrație</td> </tr> <tr> <td data-bbox="580 1966 963 2033">Nathalie Riez-Thiollet</td> <td data-bbox="963 1966 1469 2033">Administrator în Consiliul de Administrație</td> </tr> </table>	Clotilde Delbos	Președinte al Consiliului de Administrație	Etienne Boris	Administrator în Consiliul de Administrație – Președinte al Comisiei de Audit	Philippe Buros	Administrator în Consiliul de Administrație	Patrick Claude	Administrator în Consiliul de Administrație	Laurent David	Administrator în Consiliul de Administrație	Isabelle Landrot	Administrator în Consiliul de Administrație	Isabelle Maury	Administrator în Consiliul de Administrație	Thierry Piéton	Administrator în Consiliul de Administrație	Nathalie Riez-Thiollet	Administrator în Consiliul de Administrație
Clotilde Delbos	Președinte al Consiliului de Administrație																			
Etienne Boris	Administrator în Consiliul de Administrație – Președinte al Comisiei de Audit																			
Philippe Buros	Administrator în Consiliul de Administrație																			
Patrick Claude	Administrator în Consiliul de Administrație																			
Laurent David	Administrator în Consiliul de Administrație																			
Isabelle Landrot	Administrator în Consiliul de Administrație																			
Isabelle Maury	Administrator în Consiliul de Administrație																			
Thierry Piéton	Administrator în Consiliul de Administrație																			
Nathalie Riez-Thiollet	Administrator în Consiliul de Administrație																			

B.5	Identitatea auditorilor statutari ai acestuia:	KPMG S.A. cu sediul în Tour EQHO, 2, avenue Gambetta, CS6055, 92066 Paris La Défense Cedex, Franța și Mazars, Tour Exaltis, cu sediul în 61 rue Henri Regnault, 92400 Courbevoie, Franța au acționat în calitate de auditori ai Emitentului cu privire la anul fiscal încheiat la 31 decembrie 2020 și la anul fiscal încheiat la 31 decembrie 2021.
-----	-------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

CARE SUNT INFORMAȚIILE FINANCIARE ESENȚIALE CU PRIVIRE LA EMITENT?

B.6	Informații financiare esențiale:	<p>Informațiile financiare consolidate auditate esențiale la data de 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2021. Aceste informații au fost extrase din situațiile financiare din 2020 și din 2021, care sunt încorporate prin referință în Prospectul de Bază.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>31 decembrie 2020</th> <th>31 decembrie 2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Bilanț</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><i>(în milioane de euro)</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Active totale</td> <td>58 886</td> <td>56 236</td> </tr> <tr> <td>Datorii seniore</td> <td>21 991</td> <td>17 791</td> </tr> <tr> <td>Datorii subordonate</td> <td>890</td> <td>893</td> </tr> <tr> <td>Împrumuturi și creanțe de la clienți (net)</td> <td>46 222</td> <td>44 074</td> </tr> <tr> <td>Depozite de la clienți</td> <td>21 540</td> <td>22 030</td> </tr> <tr> <td>Total capitaluri proprii</td> <td>6 273</td> <td>6 222</td> </tr> <tr> <td><i>(în %)</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Credite neperformante / Împrumuturi și creanțe neperformante</td> <td>1,6</td> <td>2,3</td> </tr> <tr> <td>Rata Fondurilor Proprii de Nivel 1 de Bază (CET1) sau altă rată relevantă privind adecvarea prudențială a capitalului, în funcție de emisiune</td> <td>17,34</td> <td>14,76</td> </tr> <tr> <td>Rata capitalurilor totale</td> <td>19,83</td> <td>17,68</td> </tr> <tr> <td>Efectul de levier calculat conform cadrului de reglementare aplicabil</td> <td>10,21</td> <td>8,41</td> </tr> <tr> <td></td> <td>31 decembrie 2020</td> <td>31 decembrie 2021</td> </tr> <tr> <td>Situația veniturilor și cheltuielilor <i>(în milioane de euro)</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Venitul net din banking</td> <td>1 955</td> <td>1 828</td> </tr> <tr> <td>Din care Venitul net din tranzacționare</td> <td>Nu este aplicabil</td> <td>Nu este aplicabil</td> </tr> <tr> <td>Amortizări și pierderi din deprecierea activelor</td> <td>-19</td> <td>-20</td> </tr> <tr> <td>Venit operațional</td> <td>1 002</td> <td>1 190</td> </tr> <tr> <td>Profit sau pierdere netă (atribuibil deținătorilor de participații ai societății-mamă)</td> <td>787</td> <td>846</td> </tr> <tr> <td>Profitul per acțiune (numai pentru emitenții de acțiuni))</td> <td>787,32</td> <td>846,42</td> </tr> </tbody> </table>		31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	Bilanț			<i>(în milioane de euro)</i>			Active totale	58 886	56 236	Datorii seniore	21 991	17 791	Datorii subordonate	890	893	Împrumuturi și creanțe de la clienți (net)	46 222	44 074	Depozite de la clienți	21 540	22 030	Total capitaluri proprii	6 273	6 222	<i>(în %)</i>			Credite neperformante / Împrumuturi și creanțe neperformante	1,6	2,3	Rata Fondurilor Proprii de Nivel 1 de Bază (CET1) sau altă rată relevantă privind adecvarea prudențială a capitalului, în funcție de emisiune	17,34	14,76	Rata capitalurilor totale	19,83	17,68	Efectul de levier calculat conform cadrului de reglementare aplicabil	10,21	8,41		31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	Situația veniturilor și cheltuielilor <i>(în milioane de euro)</i>			Venitul net din banking	1 955	1 828	Din care Venitul net din tranzacționare	Nu este aplicabil	Nu este aplicabil	Amortizări și pierderi din deprecierea activelor	-19	-20	Venit operațional	1 002	1 190	Profit sau pierdere netă (atribuibil deținătorilor de participații ai societății-mamă)	787	846	Profitul per acțiune (numai pentru emitenții de acțiuni))	787,32	846,42
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021																																																																		
Bilanț																																																																				
<i>(în milioane de euro)</i>																																																																				
Active totale	58 886	56 236																																																																		
Datorii seniore	21 991	17 791																																																																		
Datorii subordonate	890	893																																																																		
Împrumuturi și creanțe de la clienți (net)	46 222	44 074																																																																		
Depozite de la clienți	21 540	22 030																																																																		
Total capitaluri proprii	6 273	6 222																																																																		
<i>(în %)</i>																																																																				
Credite neperformante / Împrumuturi și creanțe neperformante	1,6	2,3																																																																		
Rata Fondurilor Proprii de Nivel 1 de Bază (CET1) sau altă rată relevantă privind adecvarea prudențială a capitalului, în funcție de emisiune	17,34	14,76																																																																		
Rata capitalurilor totale	19,83	17,68																																																																		
Efectul de levier calculat conform cadrului de reglementare aplicabil	10,21	8,41																																																																		
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021																																																																		
Situația veniturilor și cheltuielilor <i>(în milioane de euro)</i>																																																																				
Venitul net din banking	1 955	1 828																																																																		
Din care Venitul net din tranzacționare	Nu este aplicabil	Nu este aplicabil																																																																		
Amortizări și pierderi din deprecierea activelor	-19	-20																																																																		
Venit operațional	1 002	1 190																																																																		
Profit sau pierdere netă (atribuibil deținătorilor de participații ai societății-mamă)	787	846																																																																		
Profitul per acțiune (numai pentru emitenții de acțiuni))	787,32	846,42																																																																		

B.7	Calificări în rapoartele de audit în legătură cu informații financiare istorice:	Nu există calificări în rapoartele de audit cu privire la situațiile financiare din 2020 și nici în raportul de audit cu privire la situațiile financiare din 2021.
CARE SUNT RISCURILE ESENȚIALE SPECIFICE EMITENTULUI?		
B.8	Risc cu privire la dezvoltarea afacerii (inclusiv riscuri strategice și de concentrare):	<ul style="list-style-type: none"> • Rezultatele operaționale și situația financiară ale Emitentului sunt puternic dependente de strategia corporativă a Renault și de vânzările vehiculelor marca Alliance Renault-Nissan (Importanță generală: ridicată) • Risc referitor la instabilitatea geopolitică și la condițiile economice (Importanță generală: medie)
B.9	Riscuri financiare:	<ul style="list-style-type: none"> • O perturbare a surselor de finanțare ale Emitentului și a accesului la piețele de capital ar avea un efect advers asupra poziției de lichiditate a Emitentului (Importanță generală: ridicată) • Rezultatele operaționale ale Emitentului ar putea fi afectate în mod negative de modificări ale ratelor dobânzilor de pe piață sau ale ratelor oferite clienților pentru depozite sau ale expunerii valutare (Importanță generală: medie) • Risc privind modificări nefavorabile ale costurilor de refinanțare ale Emitentului, în particular, ca urmare a deteriorării ratingului RCI de către agențiile de rating (Importanță generală: medie) • Risc valutar (Importanță generală: medie)
B.10	Riscuri ale produsului:	<ul style="list-style-type: none"> • Emitentul ar putea suferi pierderi ca urmare a neexecuțiilor clienților acestuia (persoane fizice și companii) sau dealerilor acestuia (i.e. incapacitatea de a plăti ratele creditelor Emitentului în baza acordului de credit (plăți restante)) (Importanță generală: medie) • O scădere a valorilor reziduale ale vehiculelor în leasing ale Emitentului ar putea afecta în mod negativ rezultatele operaționale și situația financiară ale acestuia (Importanță generală: medie)
B.11	Riscuri operaționale	<ul style="list-style-type: none"> • Risc în legătură cu pandemia de Covid-19 (Importanță generală: ridicată) • Risc în legătură cu Tehnologia Informației și a Comunicării (Importanță generală: medie)
B.12	Riscuri legale, de reglementare și fiscale	<ul style="list-style-type: none"> • Emitentul este expus la riscuri legale, de reglementare și fiscale (Importanță generală: medie) • Risc în legătură cu Directiva privind Redresarea și Rezoluția Bancilor și Mecanismul Unic de Rezoluție (Importanță generală: medie)
SECȚIUNEA C		INFORMAȚII ESENȚIALE CU PRIVIRE LA OBLIGAȚIUNI
CARE SUNT CARACTERISTICILE PRINCIPALE ALE OBLIGAȚIUNILOR?		
C.1	Tipul, Clasa de Obligațiuni și ISIN:	Obligațiunile sunt Obligațiuni cu Rată Fixă. Codul ISIN este FR001400B1L7
C.2	Monedă, Denominare, Prețul Emisiunii, numărul Obligațiunilor emise și termenul Obligațiunilor:	<p><i>Monedă:</i> Euro</p> <p><i>Denominare:</i> Euro 1.000</p> <p><i>Prețul emisiunii:</i> 99,761 la sută</p> <p><i>Numărul Obligațiunilor:</i> 500.000</p> <p><i>Data maturității:</i> 6 iulie 2027</p>
C.3	Drepturi aferente Obligațiunilor:	<i>Angajament negativ:</i> Obligațiunile beneficiază de prevederea unui angajament negative.

		<p>Cazuri de neîndeplinire a obligațiilor: Termenii Obligațiilor Preferențiale Senioare vor conține cazuri de neîndeplinire a obligațiilor inclusiv neplata, neexecutarea sau nerespectarea obligațiilor Emitentului în legătură cu Obligațiunile și cu insolvența Emitentului.</p> <p>Opțiune call a Emitentului: Aplicabilă</p> <p>Opțiune put a investitorului: Nu este aplicabilă</p> <p>Răscumpărare integrală la opțiunea Emitentului: Nu este aplicabilă</p> <p>Rata dobânzii a Obligațiilor cu Rată Fixă: Rata dobânzii a Obligațiilor cu privire la fiecare Perioadă a Dobânzii va fi plătită la data de 6 iulie în fiecare an începând cu și incluzând 6 iulie 2023 și până la și incluzând Data Maturității și va fi în valoare de 4,750 la sută <i>pe an</i>.</p> <p>Răscumpărare: Sub rezerva oricăror achiziții și anulări sau răscumpărări timpurii, Obligațiunile vor fi răscumpărate la Data Maturității la valoare nominală.</p> <p>Randament: 4,805 la sută <i>pe an</i></p> <p>Reprezentarea deținătorilor Obligațiilor: Masa (<i>Masse</i>) va fi guvernată de prevederile Codului Comercial Francez, completate de prevederile Condiției 13 din Termenii și Condițiile Obligațiilor, astfel cum acestea sunt prezentate în Prospectul de Bază.</p>
C.4	<p>Senioritatea relativă a Obligațiilor în structura capitalului Emitentului în situația unei insolvențe, inclusiv, în măsura în care este aplicabil, informații cu privire la nivelul de subordonare al Obligațiilor și la potențialul impact al investiției în situația unei rezoluții conform Directivei 2014/59/UE:</p>	<p>Statutul Obligațiilor: Obligațiunile sunt Obligațiuni Preferențiale Senior.</p> <p>"Obligațiuni Preferențiale Senioare" sunt Obligații Preferențiale Senioare și constituite obligații directe, necondiționate și (sub rezerva oricăror prevederi ale angajamentului negativ) negarantate și senioare ale Emitentului și au rangul și vor avea în orice moment rangul:</p> <p>(A) <i>pari passu</i>, fără vreo preferință sau prioritate datorate datei emisiunii, monedei de plată sau oricărui alt fapt, printre acestea și, sub rezerva acelor excepții care sunt din când în când obligatorii conform legilor franceze, cu oricare alte Obligații Preferențiale Senioare inclusiv oricare emisiuni restante ale unor Obligațiuni senioare în baza Programului;</p> <p>(B) senior prin raportare la Obligațiuni Non-Preferențiale Senioare; și</p> <p>(C) junior prin raportare la pretenții prezente și viitoare care beneficiază de alte excepții preferențiale.</p> <p>Sub rezerva legilor aplicabile, în situația lichidării voluntare sau a celei judiciare (<i>liquidation amiable ou liquidation judiciaire</i>) a Emitentului, a procedurilor de faliment sau a oricăror proceduri similare cu privire la Emitent, drepturile Deținătorilor de Obligațiuni cu privire la plată în baza Obligațiilor Preferențiale Senioare vor avea rang:</p> <p>(A) junior prin raportare la pretenții prezente și viitoare care beneficiază de alte excepții preferențiale; și</p> <p>(B) senior prin raportare la Obligații Non-Preferențiale Senioare și Obligații Subordonate Obișnuite.</p> <p>"Obligații Subordonate Obișnuit" înseamnă oricare obligații subordonate sau alte instrumente emise de către Emitent care au rang, sau sunt exprimate la rang, <i>pari passu</i> între ele, și constituie obligațiile directe, necondiționate, negarantate și subordonate ale Emitentului, dar cu prioritate prin raportare la <i>prêts participatifs</i> acordate Emitentului, <i>titres participatifs</i> emise de către Emitent și oricare obligații profund subordonate ale Emitentului (<i>engagements dits "super subordonnés", i.e. engagements subordonnés de dernier rang</i>).</p> <p>"Obligații Preferențiale Senioare" înseamnă oricare obligații senioare (inclusiv Obligațiunile Preferențiale Senioare) ale, sau alte instrumente emise de către, Emitentului, care se încadrează sau sunt exprimate a se încadra în categoria</p>

		<p>obligațiilor descrise de articolele L. 613-30-3-I-3^o. ale Codului Monetar și Financiar Francez.</p> <p>"Obligații Non-Preferențiale Senioare" înseamnă oricare obligații senioare (<i>chirographaires</i>) (inclusiv Obligațiunile Non-Preferențiale Senioare) ale, sau alte instrumente emise de către, Emitentului, care se încadrează sau sunt exprimate a se încadra în categoria obligațiilor descrise de articolele L. 613-30-3-I-4^o și R. 613-28 ale Codului Monetar și Financiar Francez.</p>
C.5	Oricare restricții cu privire la transferul liber al Obligațiunilor:	Nu există restricții cu privire la transferul liber al Obligațiunilor.
UNDE VOR FI OBLIGAȚIUNILE TRANZACȚIONATE?		
C.6	Listarea și Admiterea la Tranzacționare:	Aplicația a fost făcută de către Emitent (sau pe seama acestuia) pentru ca Obligațiunile să fie admise la tranzacționare pe piața reglementată Euronext Paris cu începere de la data de 6 iulie 2022.
CARE SUNT RISCURILE ESENȚIALE SPECIFICE OBLIGAȚIUNILOR?		
C.7	Riscuri cu privire la Obligațiuni în general:	<ul style="list-style-type: none"> • Valoarea Obligațiunilor și capacitatea Emitentului de a-și îndeplini obligațiile de plată în baza Obligațiunilor depind de bonitatea acestuia. • Conform legii insolvenței franceze, "părțile afectate" (inclusiv în mod notabil creditorii, și, astfel, Deținătorii de Obligațiuni) vor fi tratate în clase diferite care reflectă anumite criterii de formare a claselor pentru scopul adoptării unui plan de reorganizare. Clasele vor fi formate astfel încât fiecare clasă să conțină pretenții sau interese cu drepturi care reflectă interese suficient de comune, în baza unor criterii verificabile. Având în vedere faptul că Emitentul este o instituție de credit franceză, deschiderea oricăror proceduri amiabile anterioare insolvenței sau proceduri de insolvență în fața instanței este condiționată de avizul conform anterior al <i>Autorité de contrôle prudentiel et de résolution</i>.
C.8	Riscuri cu privire la piață în general:	<ul style="list-style-type: none"> • Este posibil ca o piață de tranzacționare activă să nu se dezvolte pentru Obligațiuni și nu poate exista vreo asigurare că o astfel de piață se va dezvolta pentru Obligațiuni, sau, în situația în care una s-ar dezvolta, că va fi lichidă.
C.9	Riscuri cu privire la structura Obligațiunilor:	<ul style="list-style-type: none"> • Investiția în Obligațiuni care poartă dobândă la rată fixă implică riscul ca modificări ulterioare a ratelor dobânzilor de pe piață să influențeze în mod negativ valoarea Obligațiunilor. • Opțiunea call a Emitentului cu privire la o emisiune particulară de Obligațiuni ar putea avea ca efect ca randamentul anticipat de către Deținătorii de Obligațiuni să fie considerabil mai mic decât cel anticipat. • Răscumpărarea parțială a Obligațiunilor la opțiunea Emitentului ar putea cauza piața să devină nelichidă. • Obligațiunile emise ca Obligațiuni Verzi cu o utilizare specifică a încasărilor ar putea să nu îndeplinească așteptările și cerințele investitorilor și Obligațiunile Verzi nu sunt legate de performanța Portofoliului Verde Eligibil, nu beneficiază de niciun aranjament care să îmbunătățească performanța Obligațiunilor sau a oricăror drepturi contractuale care derivă doar din utilizarea avută în vedere a încasărilor rezultate din aceste Obligațiuni.
SECȚIUNEA D		INFORMAȚII ESENȚIALE ALE OFERTEI DE OBLIGAȚIUNI CĂTRE PUBLIC ȘI/SAU ADMITEREA LA TRANZACȚIONARE PE O PIAȚĂ REGLEMENTATĂ
CARE SUNT CONDIȚIILE ȘI CALENDARUL ÎN BAZA CĂRORA POT INVESTI ÎN ACESTE OBLIGAȚIUNI?		
D.1	Termene și condiții generale și calendarul anticipat al ofertei, detaliile admiterii la tranzacționare pe o piață	<p>Obligațiunile sunt oferite publicului în Danemarca, Germania, Italia, Luxemburg, Țările de Jos și România.</p> <p>Valoarea totală a ofertei este de 500.000.000 euro.</p> <p>Perioada Ofertei este 4 iulie 2022 până la și incluzând 6 iulie 2022.</p>

	reglementată, planul de distribuție, estimarea costurilor totale ale emisiunii:	<p>Aplicația a fost făcută de către Emitent (sau pe seama acestuia) pentru ca Obligațiunile să fie admise la tranzacționare pe piața reglementată Euronext Paris cu începere de la data de 6 ianuarie 2022.</p> <p>Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., Crédit Agricole Corporate and Investment Bank, Mizuho Securities Europe GmbH și Natixis sunt intermediari principali comuni ("Intermediarii Principali Comuni") ai ofertei de Obligațiuni.</p> <p>Comisioanele de subscriere și management sunt de 0,30 la sută din suma principală a Obligațiunilor.</p>
DE CE ESTE ACEST PROSPECT DE BAZĂ PREGĂTIT?		
D.2	Descrierea motivelor ofertei:	<p>Emitentul efectuează oferta în scopul finanțării generale corporative și al finanțării împrumuturilor pentru refinanțare și al contractelor de leasing pentru Vehiculele Eligibile și Infrastructura Eligibilă care fac parte din Portofoliul Verde Eligibil, astfel cum este descris în Cadrul pentru Obligațiuni Verzi din data de 30 mai 2022, care este disponibil pe pagina web a Emitentului (https://www.mobilize-fs.com/en/finance/green-bonds)</p>
D.3	Utilizarea și valoarea netă estimată a încasărilor:	<p>Încasările nete ale emisiunii Obligațiunilor vor fi utilizate de către Emitent pentru scopuri corporative generale și pentru finanțarea împrumuturilor pentru refinanțare și al contractelor de leasing pentru Vehiculele Eligibile și Infrastructura Eligibilă care fac parte din Portofoliul Verde Eligibil, astfel cum este descris în Cadrul pentru Obligațiuni Verzi din data de 30 mai 2022, care este disponibil pe pagina web a Emitentului (https://www.mobilize-fs.com/en/finance/green-bonds)</p> <p>Încasările nete estimate sunt de 497.305.000 euro.</p>
D.4	Ofertă supusă unui acord de subscriere pe bază de angajament ferm:	<p>Aranjamentele în baza cărora Obligațiunile sunt vândute de către Emitent, și cumpărate de către, Intermediarilor Principali Comuni sunt stabilite în Acordul de Sindicat încheiat între Emitent și Intermediarii Principali Comuni.</p>
D.5	Indicare a celor mai semnificative conflicte de interese în legătură cu oferta și cu admiterea la tranzacționare:	<p>Cu excepția comisioanelor de subscriere și de management plătibile Intermediarii Principali Comuni, din cunoștințele Emitentului, nicio persoană implicată în oferta de Obligațiuni nu are un interes semnificativ cu privire la ofertă.</p> <p>Intermediarii Principali Comuni și afiliații acestora s-au angajat, și s-ar putea angaja în viitor, în tranzacții bancare de investiții și/sau comerciale (inclusiv de tip hedging) cu, și ar putea să efectueze și alte servicii pentru, Emitent și afiliații acestuia în cursul normal al activității.</p> <p>Toți sau doar unii dintre Intermediarii Principali Comuni și afiliații acestora ar putea avea poziții, să tranzacționeze sau să facă piețe în legătură cu Obligațiunile emise în baza Programului, derivative aferente și obligații de referință, inclusiv (dar fără a se limita la) încheierea de strategii de tip hedging cu Emitentul și afiliații acestuia, clienți investitori, sau în nume propriu pentru a gestiona expunerea acestora, riscul general de piață al acestora sau alte activități de tranzacționare.</p>