

**MIFID II PRODUCT GOVERNANCE / RETAIL INVESTORS, PROFESSIONAL INVESTORS AND ECPS TARGET MARKET** – Solely for the purposes of each manufacturer's product approval process, the target market assessment in respect of the Notes, taking into account the five categories referred to in item 18 of the Guidelines on MiFID II product governance requirements published by ESMA dated 5 February 2018, has led to the conclusion that: (i) the target market of the Notes is eligible counterparties, professional clients and retail clients, each as defined in Directive 2014/65/EU (as amended, "**MiFID II**"); (ii) all channels for distribution to eligible counterparties and professional clients are appropriate; and (iii) the following channels for distribution of the Notes to retail clients are appropriate - investment advice, portfolio management, non-advised sales and pure execution services, subject to the distributor's suitability and appropriateness obligations under MiFID II, as applicable. Any person subsequently offering, selling or recommending the Notes (a "**distributor**") should take into consideration the manufacturers' target market assessment; however, a distributor subject to MiFID II is responsible for undertaking its own target market assessment in respect of the Notes (by either adopting or refining the manufacturers' target market assessment) and determining appropriate distribution channels, subject to the distributor's suitability and appropriateness obligations under MiFID II, as applicable.

9 January 2019

**RCI Banque**  
**Issue of €750,000,000 2.00 per cent. Notes due 11 July 2024**  
**under the €23,000,000,000 Euro Medium Term Note Programme**

**PART A - CONTRACTUAL TERMS**

Terms used herein shall be deemed to be defined as such for the purposes of the terms and conditions (the "**Conditions**") set forth in the base prospectus dated 3 September 2018 (the "**Base Prospectus**") and the supplement to the Base Prospectus dated 26 November 2018 (the "**Supplement**"), which together constitute a base prospectus for the purposes of the Directive 2003/71/EC (as amended) (the "**Prospectus Directive**"). This document constitutes the Final Terms of the Notes described herein for the purposes of Article 5.4 of the Prospectus Directive and must be read in conjunction with such Base Prospectus and the Supplement.

Full information on the Issuer and the offer of the Notes is only available on the basis of the combination of these Final Terms and the Base Prospectus and the Supplement. However, a summary of the issue of the Notes in English and French is annexed to these Final Terms. The Base Prospectus and the Supplement are available for viewing at the office of the Fiscal Agent or each of the Paying Agents and on the websites of (a) the *Autorité des marchés financiers* ([www.amf-france.org](http://www.amf-france.org)) and (b) the Issuer ([www.rcibs.com](http://www.rcibs.com))

1.	(a)	Series Number:	322
	(b)	Tranche Number:	1
2.		Specified Currency or Currencies:	Euro or €
3.		Aggregate Nominal Amount:	
	(a)	Series:	Euro 750,000,000
	(b)	Tranche:	Euro 750,000,000
4.		Issue Price:	99.630 per cent. of the Aggregate Nominal Amount
5.	(a)	Specified Denomination:	Euro 1,000
	(b)	Calculation Amount:	Euro 1,000
6.	(a)	Issue Date:	11 January 2019
	(b)	Interest Commencement Date:	Issue Date
7.		Maturity Date:	11 July 2024
8.		Interest Basis:	2.00 per cent. Fixed Rate per annum. (further particulars specified below)

9.	Change of Interest Basis or Redemption/Payment Basis:	Not Applicable
10.	Redemption/Payment Basis:	Subject to any purchase and cancellation or early redemption, the Notes will be redeemed on the Maturity Date at 100 per cent. of their nominal amount
11.	Put/Call Options:	Issuer Call (further particulars specified in paragraph 18 below)
12.	(a) Status of the Notes:	Senior Preferred Notes
	(b) Date of corporate authorisation for issuance of Notes obtained:	6 December 2018
13.	Method of Distribution:	Syndicated

#### **PROVISIONS RELATING TO INTEREST (IF ANY) PAYABLE**

14.	<b>Fixed Rate Note Provisions</b>	Applicable
	(a) Rate of Interest:	2.00 per cent. per annum payable annually in arrear
	(b) Interest Payment Dates:	11 July in each year commencing on 11 July 2019 up to and including the Maturity Date
	(c) Fixed Coupon Amount:	Euro 20.00 per Calculation Amount, subject to paragraph (d) below
	(d) Initial Broken Amount:	Short first coupon from and including the Interest Commencement Date to but excluding the first Interest Payment Date amounting to Euro 9.92 per Calculation Amount
	(e) Final Broken Amount(s):	Not Applicable
	(f) Day Count Fraction:	Actual/Actual (ICMA)
	(g) Determination Dates:	11 July in each year
	(h) Party responsible for calculation of Interest Amounts (if not the Calculation Agent):	Not Applicable
15.	<b>Floating Rate Note Provisions</b>	Not Applicable
16.	<b>Inflation Linked Note Provisions</b>	Not Applicable
17.	<b>Zero Coupon Note Provisions</b>	Not Applicable

#### **PROVISIONS RELATING TO REDEMPTION**

18.	<b>Issuer Call</b> (Condition 8(d)):	Applicable
	(a) Optional Redemption Dates:	Each Business Day from and including 11 April 2024 up to but excluding the Maturity Date
	(b) Optional Redemption Amount(s) of each Note:	Euro 1,000 per Calculation Amount
	(c) Notice period:	As set out in Condition 8(d)
19.	<b>Put Option</b> (Condition 8(e)):	Not Applicable
20.	<b>Make-whole Redemption</b> (Condition 8(f)):	Not Applicable

21. **Early Redemption Amount:** Euro 1,000 per Calculation Amount  
Early Redemption Amount(s) per Calculation Amount payable on redemption for taxation reasons or on event of default and/or the method of calculating the same (if required or if different from that set out in Condition 8(i):
22. **Events of Default for Senior Preferred Notes:** The Events of Default specified in Condition 11(a) are applicable
23. **Prior Approval of the Relevant Regulator:** Not applicable

**GENERAL PROVISIONS APPLICABLE TO THE NOTES**

24. Form of Notes: Dematerialised Notes
- (i) Form of Dematerialised Notes: Bearer dematerialised form (*au porteur*)
- (ii) Registration Agent: Not Applicable
- (iii) Temporary Global Certificate: Not Applicable
25. Financial Centre(s) or other special provisions relating to payment days: Not Applicable
26. Talons for future Coupons or Receipts to be attached to Definitive Materialised Notes (and dates on which such Talons mature): No
27. Details relating to Instalment Notes: Not Applicable
28. Redenomination, renominisation and reconventioning provisions: Not Applicable
29. Consolidation provisions: Not Applicable
30. Representation of Noteholders/*Masse*: Condition 13 applies
- The Representative shall be:
- MASSQUOTE S.A.S.U.  
RCS 529 065 880 Nanterre  
7bis rue de Neuilly  
F-92110 Clichy
- Mailing address:  
33, rue Anna Jacquin  
92100 Boulogne Billancourt  
France
- Represented by its Chairman
- The Representative will be entitled to a remuneration of €450 (VAT excluded) per year. The Representative will exercise its duty until its dissolution, resignation or termination of its duty by a general assembly of Noteholders or until it becomes unable to act.
- Its appointment shall automatically cease on the Maturity Date, or upon total redemption of the Notes prior to the Maturity Date.

**DISTRIBUTION**

31. (a) If syndicated, names and addresses of the Joint Lead Managers and underwriting commitments:
- Citigroup Global Markets Limited**  
Citigroup Centre  
Canada Square  
Canary Wharf  
London E14 5LB  
United Kingdom
- Underwriting Commitment: Euro 187,500,000
- HSBC Bank plc**  
8 Canada Square  
London E14 5HQ  
United Kingdom
- Underwriting Commitment: Euro 187,500,000
- Natixis**  
47 quai d'Austerlitz  
75013 Paris  
France
- Underwriting Commitment: Euro 187,500,000
- UniCredit Bank AG**  
Arabellastrasse 12  
D-81925 Munich  
Germany
- Underwriting Commitment: Euro 187,500,000
- (b) Date of Syndication Agreement: 9 January 2019
- (c) Stabilising Manager(s) (if any): Not Applicable
32. If non-syndicated, name and addresses of Dealer: Not Applicable
33. Total commission and concession: 0.30 per cent. of the Aggregate Nominal Amount
34. U.S. Selling Restrictions: Reg. S Compliance Category 1; TEFRA Not Applicable
35. Non-exempt Offer: An offer of the Notes may be made by the Joint Lead Managers other than pursuant to Article 3(2) of the Prospectus Directive in Denmark, France, Germany, Italy, Luxembourg and The Netherlands ("**Public Offer Jurisdictions**") during the period from 9 January 2019 until the Issue Date ("**Offer Period**").
36. Prohibition of Sales to EEA Retail Investors: Not Applicable

Signed on behalf of the Issuer:

By:

Duly authorised

  
**Jean-Marc SAUGIER**  
VP Finance and Group Treasurer  
Finance and Treasury Division



## 7. OPERATIONAL INFORMATION

ISIN Code:	FR0013393774
Common Code:	193388493
Any clearing system(s) other than Euroclear Bank SA/NV and Clearstream Banking, S.A. and the relevant identification number(s):	Not Applicable
Delivery:	Delivery against payment
Names and addresses of additional Paying Agent(s) (if any):	Citibank, N.A., London Branch 13 <sup>th</sup> Floor, Citigroup Centre Canada Square Canary Wharf London E14 5LB United Kingdom

## 8. TERMS AND CONDITIONS OF THE OFFER

<i>Offer Price:</i>	Issue Price
<i>The time period, including any possible amendments, during which the offer will be open and description of the application process:</i>	From 9 January 2019 up to and including the Issue Date
<i>Conditions to which the offer is subject:</i>	Not Applicable
<i>Description of possibility to reduce subscriptions and manner for refunding excess amount paid by applicants:</i>	Not Applicable
<i>Details of the minimum and/or maximum amount of application:</i>	Not Applicable
<i>Details of the method and time limits for paying up and delivering the Notes:</i>	Not Applicable
<i>Manner in and date on which results of the offer are to be made public:</i>	Not Applicable
<i>Procedure for exercise of any right of pre-emption, negotiability of subscription rights and treatment of subscription rights not exercised:</i>	Not Applicable
<i>If the offer is being made simultaneously in the markets of two or more countries and if a tranche has been or is being reserved for certain of these, indicate any such tranche:</i>	Not Applicable

*Process for notification to applicants of the amount allotted and the indication whether dealing may begin before notification is made:* Not Applicable

*Amount of any expenses and taxes specifically charged to the subscriber or purchaser:* Not Applicable

*Name(s) and address(es), to the extent known to the Issuer, of the placers in the various countries where the offer takes place:* Not Applicable

**9. PLACING AND UNDERWRITING**

Name and address of the co-ordinator(s) of the global offer and of single parts of the offer: Natixis  
47 quai d'Austerlitz  
75013 Paris  
France

Name and address of any paying agents and depository agents in each country (in addition to the Principal Paying Agent): Not Applicable

Names and addresses of entities agreeing to underwrite the issue on a firm commitment basis, and entities agreeing to place the issue without a firm commitment or under "best efforts" arrangements: **Citigroup Global Markets Limited**  
Citigroup Centre  
Canada Square  
Canary Wharf  
London E14 5LB  
United Kingdom

**HSBC Bank plc**  
8 Canada Square  
London E14 5HQ  
United Kingdom

**Natixis**  
47 quai d'Austerlitz  
75013 Paris  
France

**UniCredit Bank AG**  
Arabellastrasse 12  
D-81925 Munich  
Germany

When the syndication agreement has been or will be reached: 9 January 2019

Name and address of entities which have a firm commitment to act as intermediaries in secondary trading: Not Applicable

**ANNEX –ISSUE SPECIFIC SUMMARY**

		<b>Section A – Introduction and Warnings</b>
A.1	<b>Introduction:</b>	<p>Warning that:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• this summary should be read as an introduction to the Final Terms and the Base Prospectus;</li> <li>• any decision to invest in the Notes should be based on consideration of the Final Terms and the Base Prospectus as a whole by the investor;</li> <li>• where a claim relating to the information contained in the Final Terms and the Base Prospectus is brought before a court, the plaintiff investor might, under the national legislation of the Member States, have to bear the costs of translating the prospectus before the legal proceedings are initiated; and</li> <li>• civil liability attaches only to those persons who have tabled the summary including any translation thereof, but only if the summary is misleading, inaccurate or inconsistent when read together with the other parts of the Final Terms and the Base Prospectus or it does not provide, when read together with the other parts of the Final Terms and the Base Prospectus, key information in order to aid investors when considering whether to invest in such securities.</li> </ul>
A.2	<b>Consent:</b>	<p>The Issuer consents to the use of the Base Prospectus in connection with a Non-exempt Offer of the Notes subject to the following conditions:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) the consent is only valid during the period from 9 January 2019 up to and including the Issue Date (the "<b>Offer Period</b>");</li> <li>(ii) the only offerors authorised to use the Base Prospectus to make the Non-exempt Offer of the Notes are (a) the relevant Joint Lead Managers and (b) if the Issuer appoints additional financial intermediaries after 9 January 2019 (being the date of the Final Terms) and shall have published details of them on its website (<a href="http://www.rcibs.com">www.rcibs.com</a>), each financial intermediary whose details are so published, provided that each financial intermediary is authorised to make such an offer under the Markets in Financial Instruments Directive (Directive 2014/65/EU) and acknowledges on its website that it is relying on the Base Prospectus to offer the Notes during the Offer Period (each an "<b>Authorised Offeror</b>"); and</li> <li>(iii) the consent only extends to the use of the Base Prospectus to make Non-exempt Offers of the Notes in the Grand Duchy of Luxembourg, the Republic of Italy, the Netherlands, Denmark and Germany.</li> </ul> <p><b>An Investor intending to acquire or acquiring any Notes from an Authorised Offeror will do so, and offers and sales of the Notes to an Investor by an Authorised Offeror will be made, in accordance with any terms and other arrangements in place between such Authorised Offeror and such Investor including as to price, allocation and settlement arrangements (the "Terms and Conditions of the Non-exempt Offer"). The Issuer will not be a party to any such arrangements with Investors (other than Joint Lead Managers) in connection with the offer or sale of the Notes</b></p>



		<b>and, accordingly, the Base Prospectus and the Final Terms will not contain such information. The Terms and Conditions of the Non-exempt Offer shall be published by that Authorised Offeror on its website at the relevant time. None of the Issuer nor any of the Joint Lead Managers or other Authorised Offerors has, or takes, any responsibility or liability for such information.</b>					
		<b>Section B – Issuer</b>					
B.1	<b>Legal name and commercial name of the Issuer:</b>	The legal name of the Issuer is RCI BANQUE SA and the commercial name of the Issuer is RCI BANK AND SERVICES.					
B.2	<b>Domicile and legal form of the Issuer, the legislation under which the Issuer operates and its country of incorporation:</b>	<p>RCI Banque is a <i>société anonyme</i> (a public limited company under French law) registered at the Paris Commercial Court and domiciled in France at 15, rue d'Uzès, 75002 Paris, France.</p> <p>The Issuer is governed by the provisions of the <i>Code de Commerce</i> (French Commercial Code). On 7 March 1991, the Issuer received approval from the Banque de France to make the requisite changes in its articles and by-laws allowing it to become a bank. Since that date, the Issuer has been subject to all the laws and regulations applicable to credit institutions, in particular the provisions of Frances Act 84-46 of 24 January 1984, incorporating into the <i>Code monétaire et financier</i> (French Monetary and Financial Code).</p>					
B.4b	<b>Trends:</b>	Not Applicable. There are no particular trends indicated by RCI Banque.					
B.5	<b>The Group and the Issuer's position within the Group:</b>	<p>The Issuer is the French holding company of the RCI Banque group (the "Group").</p> <p>RCI Banque is the Alliance brand finance company and as such provides financing for Renault Group (Renault, Renault Samsung Motors and Dacia) sales worldwide, and for Nissan Group (Nissan, Infiniti and Datsun) sales mainly in Europe, Russia and South America.</p>					
B.9	<b>Profit Forecast:</b>	Not Applicable. RCI Banque does not provide profit forecasts.					
B.10	<b>Audit Report Qualifications:</b>	Not Applicable. There are no qualifications in the audit reports to the financial statements 2016 and the financial statements 2017.					
B.12	<b>Selected Key Historical Financial Information:</b>	<p>Key consolidated audited financial information as at 31 December 2016 and 31 December 2017 and the consolidated unaudited financial results information as at 30 June 2018. This information has been extracted from the 2016 and 2017 financial statements and the 2018 half-year financial statements which are incorporated by reference into the Base Prospectus.</p> <p style="text-align: right;"><i>31 Dec 2016 31 Dec 2017 30 June 2017 30 June 2018</i></p> <p><b><i>Balance Sheet</i></b> <i>(in million euros)</i></p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;"><i>Total assets</i></td> <td style="width: 15%; text-align: right;"><i>43,320</i></td> <td style="width: 15%; text-align: right;"><i>49,709</i></td> <td style="width: 15%; text-align: right;"><i>47,548</i></td> <td style="width: 15%; text-align: right;"><i>52,942</i></td> </tr> </table>	<i>Total assets</i>	<i>43,320</i>	<i>49,709</i>	<i>47,548</i>	<i>52,942</i>
<i>Total assets</i>	<i>43,320</i>	<i>49,709</i>	<i>47,548</i>	<i>52,942</i>			

		<i>Total liabilities &amp; Equity</i>	43,320	49,709	47,548	52,942
		<b>Consolidated Income Statement</b> (in million euros)				
		<i>Net banking income</i>	1,472	1,628	850	984
		<i>Net income</i>	626	748	358	446
		<b>Consolidated Statement of Changes in Equity</b> (in million euros)				
		<i>Equity at 31 December 2016/ Equity at 31 December 2017/ Equity at 30 June 2017/ Equity at 30 June 2018</i>	4,060	4,719	4,372	5,038
		<b>Consolidated Cash Flow Statement</b> (in million euros)				
		<i>Cash flow</i>	744	867	419	504
		<i>Change in net cash</i>	(743)	336	646	891
		<p>The IFRS 9 accounting standard is applicable from 1 January 2018 and replaces IAS 39. It impacts the classification and measurement of financial instruments, credit impairment on debt instruments recognised at amortised cost or fair value through equity, loan commitments and financial guarantee contracts and lease receivables and contract assets, and general hedge accounting.</p> <p>There has been no material adverse change in the prospects of RCI Banque or the Group since 31 December 2017, being the date of the latest published annual audited accounts of RCI Banque and the Group, respectively.</p> <p>There has been no significant change in the financial or trading position of RCI Banque and the Group since 30 June 2018, being the date of the latest published interim accounts, of RCI Banque and the Group, respectively.</p>				

B.13	<b>Recent Events:</b>	Not Applicable. There have been no recent events which RCI Banque considers material to the investors since 30 June 2018.
B.14	<b>Dependence upon other Entities within the Group:</b>	See item B.5 for the Group and the Issuer's position within the Group. The Issuer is, directly or indirectly, the ultimate holding company of all the companies in the RCI Banque group and its assets are substantially comprised of shares in such companies. It does not conduct any other business and is accordingly dependent on the other members of the Group and revenues received from them. Renault s.a.s. owns 99.99% of the Issuer.
B.15	<b>The Issuer's Principal Activities:</b>	<p>The Issuer is the French holding company of the Group.</p> <p>RCI Banque is the Alliance brand finance company and as such provides financing for Renault Group (Renault, Renault Samsung Motors and Dacia) sales worldwide, and for Nissan Group (Nissan, Infiniti and Datsun) sales mainly in Europe, Russia and South America.</p> <p>The Group provides sales financing and associated services in 36 countries in the following regions; Europe, Americas, Africa Middle-East India, Eurasia and Asia-Pacific.</p> <p>RCI Banque's primary purpose is to satisfy the specific needs of its three core customer bases:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Retail Customers: RCI Banque offers a wide range of loans, rental solutions and services for both new and used vehicles, to support retail customers and help them meet their varying mobility needs;</li> <li>• Corporate Customers (SMEs, multinationals): RCI Banque has a set of appropriate and competitive solutions to meet the needs of all corporate customer segments, enabling them to focus on their core business and delegate management of their vehicle fleet to a sound and reliable partner;</li> <li>• Alliance Brand Dealer networks: RCI Banque finances inventories of new vehicles, used vehicles and spare parts, as well as short-term cash requirements. Its ambition is to be the leading financial partner of all Alliance brand dealers. RCI Banque also has a role in advising dealer networks, the aim being to ensure their long-term viability through the implementation of financial standards and regular monitoring.</li> </ul> <p>Savings business: the Group also offers a range of savings products in several countries in Europe.</p>
B.16	<b>Controlling Persons:</b>	The sole direct shareholder of RCI Banque is Renault s.a.s. Renault also effectively controls the decisions of RCI Banque, including expansion plans, marketing strategies, product offerings and significant corporate decisions and transactions. Certain members of the board of directors of RCI Banque are executive officers of Renault, including the Chairman, who is the Chief Financial Officer of Renault.

		RCI Banque risk management and refinancing strategy are fully independent from Renault. There is no cross-guarantee, no support agreement and no cross default between RCI Banque and Renault.
B.17	<b>Credit Ratings:</b>	<p>A security rating is not a recommendation to buy, sell or hold securities and may be subject to suspension, reduction or withdrawal at any time by the assigning rating agency.</p> <p>The Notes have been rated Baa1 (stable outlook) by Moody's France SAS and BBB (positive outlook) by S&amp;P Global Ratings Europe Limited, France Branch.</p>
		<b>Section C - The Notes</b>
C.1	<b>Type and Class of Notes:</b>	<p>The Notes are Fixed Rate Notes.</p> <p>The ISIN is FR0013393774.</p> <p>The Common Code is 193388493.</p> <p>The Series is 322.</p> <p>The Tranche is 1.</p>
C.2	<b>Currencies:</b>	The currency of the Notes is Euro.
C.5	<b>Restriction on Transferability:</b>	The Notes will only be issued in circumstances which conform to the laws, rules, regulations, restrictions and reporting obligations applicable to the Notes from time to time, including the restrictions on the offer and sale of Notes and the distribution of offering material in various jurisdictions (in particular the United States of America, the Relevant Member States of the EEA, the United Kingdom, Japan, France, Belgium, the Republic of Italy, the Netherlands, Hong Kong, the People's Republic of China, Singapore and Denmark) applicable at the date of the Base Prospectus. There are no restrictions to the free transferability of the Notes.
C.8	<b>The Rights attaching to the Notes, Ranking and Limitations:</b>	<p><b>Issue price:</b> 99.630 per cent.</p> <p><b>Denomination:</b> Euro 1,000</p> <p><b>Status of the Notes:</b> The Notes are Senior Preferred Notes.</p> <p>"Senior Preferred Notes" are Senior Preferred Obligations and constitute direct, unconditional and (subject to the provisions of the negative pledge), unsecured and senior obligations of the Issuer and rank and will at all times rank:</p> <p>(A) <i>pari passu</i>, without any preference or priority by reason of date of issue, currency of payment or otherwise, among themselves and, subject to such exceptions as are from time to time mandatory under the laws of France, with all other Senior Preferred Obligations including any outstanding issuances of senior Notes under the Programme;</p> <p>(B) senior to Senior Non Preferred Obligations; and</p>

		<p>(C) junior to present and future claims benefiting from other preferred exceptions.</p> <p>Subject to applicable law, in the event of the voluntary or judicial liquidation (<i>liquidation amiable ou liquidation judiciaire</i>) of the Issuer, bankruptcy proceedings or any other similar proceedings affecting the Issuer, the rights of Noteholders to payment under the Senior Preferred Notes rank:</p> <p>(A) junior to present and future claims benefiting from other preferred exceptions; and</p> <p>(B) senior to Senior Non Preferred Obligations and Ordinarily Subordinated Obligations.</p> <p><b>"Ordinarily Subordinated Obligations"</b> means any subordinated obligations or other instruments issued by the Issuer which rank, or are expressed to rank, <i>pari passu</i> among themselves, and constitute direct, unconditional, unsecured and subordinated obligations of the Issuer but in priority to <i>prêts participatifs</i> granted to the Issuer, <i>titres participatifs</i> issued by the Issuer and any deeply subordinated obligations of the Issuer (<i>engagements dits "super subordonnés", i.e. engagements subordonnés de dernier rang</i>).</p> <p><b>"Senior Preferred Obligations"</b> means any senior obligations (including the Senior Preferred Notes) of, or other instruments issued by, the Issuer, which fall or are expressed to fall within the category of obligations described in article L. 613-30-3-I-3° of the French <i>Code monétaire et financier</i>.</p> <p><b>"Senior Non Preferred Obligations"</b> means any senior (<i>chirographaires</i>) obligations (including the Senior Non Preferred Notes) of, or other instruments issued by, the Issuer, which fall or are expressed to fall within the category of obligations described in articles L. 613-30-3-I-4° and R. 613-28 of the French <i>Code monétaire et financier</i>.</p> <p><b>Negative Pledge:</b> The Notes have the benefit of a negative pledge provision.</p> <p><b>Events of Default:</b> the terms of the Senior Preferred Notes will contain events of default including non-payment, non-performance or non-observance of the Issuer's obligations in respect of the Notes and the insolvency or winding up of the Issuer.</p>
C.9	<b>Interest, Redemption and Representation of the Noteholders:</b>	<p>See item C.8 for the Rights attached to the Notes, Ranking and Limitations.</p> <p><b>Issuer Call:</b> Applicable</p> <p><b>Investor Put:</b> Not Applicable</p> <p><b>Make-whole Redemption at the option of the Issuer:</b> Not Applicable</p> <p><b>Interest on Fixed Rate Notes:</b> Applicable. Interest on the Notes in respect of each Interest Period will be payable on 11 July in each year commencing on and including 11 July 2019 up to and including the Maturity Date and shall be 2.00 per cent. per annum. There will be a</p>

		<p>short first coupon in respect of the interest period from and including the Issue Date to but excluding 11 July 2019.</p> <p><b>Maturity Date:</b> 11 July 2024</p> <p><b>Redemption:</b> Subject to any purchase and cancellation or early redemption, the Notes will be redeemed on the Maturity Date at 100 per cent. of their nominal amount.</p> <p><b>Yield:</b> 2.073 per cent. per annum.</p> <p><b>Representation of the holders of the Notes:</b> The Masse will be governed by the provisions of the French <i>Code de Commerce</i> as supplemented by the provisions of the Terms and Conditions of the Notes.</p>
C.10	<b>Derivative component in interest payment:</b>	Not Applicable.
C.11	<b>Listing and Admission to Trading:</b>	Application has been made by the Issuer (or on its behalf) for the Notes to be listed and admitted to trading on Euronext Paris with effect from 11 January 2019.
C.15	<b>How the value of the investment is affected by the underlying instrument:</b>	Not Applicable.
C.16	<b>Expiration/maturity date of the derivative securities – the exercise date/final reference date:</b>	Not Applicable.
C.17	<b>Settlement procedure of the derivative securities:</b>	Not Applicable.
C.18	<b>How the return on the derivative securities takes place:</b>	Not Applicable.
C.19	<b>External price/final reference price of the underlying:</b>	Not Applicable.
C.20	<b>The type of underlying and</b>	Not Applicable.

	<b>where information on the underlying can be found:</b>	
C.21	<b>Listing and Admission to Trading:</b>	Application has been made by the Issuer (or on its behalf) for the Notes to be listed and admitted to trading on Euronext Paris with effect from 11 January 2019.
		<b>Section D – Risks</b>
D.2	<b>Key Risks Specific to the Issuer:</b>	<p>There are certain factors that may affect the Issuer's ability to fulfil its obligations under Notes issued under the Programme.</p> <p><b>Business risk</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• The operating results and financial condition of RCI Banque are heavily dependent on Renault's corporate strategy and the sales of Renault-Nissan Alliance branded vehicles.</li> <li>• It may prove difficult to execute and integrate the international growth strategy of RCI Banque.</li> <li>• In the event that RCI Banque is unable to compete successfully or if competition increases in the businesses in which RCI Banque operates, operating results could be negatively affected.</li> <li>• The Group's exposures to shares not held for trading purposes represent equity interests in commercial entities that are controlled but not consolidated, measured at historical cost and weighted at 100%.</li> </ul> <p><b>Global environment risk</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conditions in the global economy and financial markets, and in particular in the European economy and financial markets, have had, and may continue to have, an impact on the financial condition and operating results of RCI Banque.</li> <li>• RCI Banque may be vulnerable to political, macroeconomic, regulatory and financial environments or circumstances specific to the countries where RCI Banque does business.</li> </ul> <p><b>Financial and market risks</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• A disruption in RCI Banque's funding sources and access to the capital markets would have an adverse effect on the liquidity position of RCI Banque.</li> <li>• Market interest rates may adversely affect the operating results of RCI Banque.</li> <li>• RCI Banque is exposed to foreign currency exchange risk, which could negatively affect its financial condition.</li> <li>• The failure or commercial soundness of financial institutions on which the Issuer relies as counterparties may expose the Issuer to risk of loss in its hedging transactions.</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Market access may be affected by the credit ratings of the RCI Banque group and, to a certain extent, the Renault Group.</li> </ul> <p><b>Credit risk</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• RCI Banque is exposed to customer and dealer credit risk if its risk management techniques are insufficient to protect it from payment failure by these counterparties.</li> <li>• A decrease in the residual values of RCI Banque's leased vehicles could negatively affect the operating results and financial condition of RCI Banque.</li> </ul> <p><b>Regulatory risk</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Legislative action and regulatory measures may negatively affect RCI Banque and the economic environment in which RCI Banque operates.</li> <li>• It is possible that the BRRD and the French law provisions implementing the BRRD will have an adverse effect on the rights of Noteholders, the price or value of their investment in the Notes and/or the ability of the Issuer to satisfy its obligations under the Notes. Under the BRRD, the Notes may be subject to write-down (including to zero) or conversion into equity on any application of the general bail-in tool (including amendments of the terms of the Notes such as the variation of the maturity) which may result in Noteholders losing some or all of their investment.</li> <li>• Any failure by the Issuer and/or the Group to comply with the minimum requirements for own funds and eligible liabilities (MREL), the implementation of which is still subject to uncertainty, may have a material adverse effect on the Issuer's business, financial conditions and results of operations.</li> <li>• RCI Banque is subject to extensive supervisory and regulatory regimes in France and in many countries around the world in which the RCI Banque group operates. Regulatory actions and changes in these regulatory regimes could adversely affect the business and results of RCI Banque.</li> </ul> <p><b>Operational risk</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• An interruption in the information and operational systems of RCI Banque may result in losses.</li> <li>• RCI Banque is exposed to operational risks in connection with its activities.</li> <li>• RCI Banque may incur losses as a result of unforeseen or catastrophic events, including natural disasters, terrorist attacks or the emergence of a pandemic.</li> </ul> <p><b>Insurance business risk</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• RCI Banque's insurance operations could suffer losses if its reserves are insufficient to absorb actual losses.</li> </ul> <p><b>Reputational risk</b></p>
--	--	---



		<ul style="list-style-type: none"> <li>• RCI Banque's profitability and business prospects could be adversely affected by reputational and legal risks.</li> </ul>
D.3	<b>Key Risks Specific to the Notes:</b>	<p><b>Risks relating to the Notes</b></p> <p><i>Risks related to the Notes generally</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• The Notes may not be a suitable investment for all investors.</li> <li>• The value of the Notes and the ability for the Issuer to fulfill its payment obligations under the Notes depends on its creditworthiness.</li> <li>• A decision taken by the Noteholders may cause the terms and conditions of the Notes to be modified, with such changes being binding on all Noteholders.</li> <li>• The Notes may be redeemed prior to maturity for tax reasons, which could cause the yield anticipated by Noteholders to be considerably less than anticipated.</li> <li>• Any early redemption at the option of the Issuer, if provided for in any Final Terms relating to a particular issue of Notes, could cause the yield anticipated by Noteholders to be considerably less than anticipated.</li> <li>• Partial redemption of Notes at the option of the Issuer may make the market become illiquid.</li> <li>• Investors and sellers of Notes may be required to pay taxes or other documentary charges or duties in accordance with the laws and practices of the country where the Notes are transferred or other jurisdictions.</li> <li>• The Notes may be affected by changes in law and no assurance can be given as to the impact of any possible judicial decision or change to French law, EU rules or administrative practice after the date of this Base Prospectus.</li> <li>• The proposed Financial Transaction Tax has a very broad scope and could apply, in certain circumstances, to certain dealings in the Notes including secondary market transactions.</li> <li>• Potential conflicts of interest may exist between the Issuer and all or some of the Joint Lead Managers and their affiliates.</li> <li>• Under French insolvency law, holders of all debt securities issued by the Issuer are automatically grouped into a single assembly, which can take decisions unfavourable to the individual interests of the Noteholders.</li> <li>• Subject to applicable law, Noteholders and holders of Coupons related thereto have no right of set-off in respect of any amount owed to them by the Issuer.</li> </ul> <p><i>Risks related to the market generally</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• An active trading market for the Notes may not develop and there can be no assurance that an active trading market for the</li> </ul>

		<p>Notes will develop, or, if one does develop, that it will be maintained.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• The Notes may be subject to exchange rate risks, in particular if an investor's financial activities are denominated principally in a currency or currency unit other than the Specified Currency and if exchange rates significantly change or authorities with jurisdiction over the investor's currency impose or modify exchange controls.</li> <li>• The credit ratings assigned to the Notes may not reflect the potential impact of all risks related to the structure, market and other factors that may affect the value of the Notes.</li> <li>• Legal investment considerations, including lawfulness of purchase in a prospective investor's jurisdiction, may restrict certain investments in the Notes.</li> </ul> <p><i>Risks related to the structure of a particular issue of Notes</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Investment in Notes which bear interest at a fixed rate involves the risk that subsequent changes in market interest rates may adversely affect the value of the relevant Tranche of Notes.</li> </ul>
D.6	<b>Risk Warning:</b>	<p>See item D.3 for the key information that are specific to the Notes.</p> <p><b><i>WARNING: INVESTORS IN NOTES CONSTITUTING DERIVATIVE SECURITIES UNDER REGULATION EC/809/2004, AS AMENDED, MAY LOSE THE VALUE OF THEIR ENTIRE INVESTMENT OR PART OF IT.</i></b></p>
		<b>Section E – Offer</b>
E.2b	<b>Reasons for the Offer and Use of Proceeds:</b>	The net proceeds of the issue of the Notes will be used by the Issuer for general corporate purposes.
E.3	<b>Terms and Conditions of the Offer:</b>	<p>The Notes are offered to the public in Denmark, France, Germany, Italy, Luxembourg and The Netherlands.</p> <p><b><i>Conditions, offer statistics, expected timetable and action required to apply for the offer</i></b></p> <p>The total amount of the offer is Euro 750,000,000.</p> <p>The Offer Period is 9 January 2019 up to and including the Issue Date.</p> <p><b><i>Placing and Underwriting</i></b></p> <p>Citigroup Global Markets Limited, HSBC Bank plc, Natixis and UniCredit Bank AG are the Joint Lead Managers (the "<b>Joint Lead Managers</b>") of the global offer of the Notes. The underwriting and management commissions are 0.30 per cent. of the principal amount of the Notes.</p> <p>Citibank, N.A. acts as the initial paying agent.</p>

E.4	<b>Interests Material to the Issue:</b>	<p>The arrangements under which the Notes are sold by the Issuer to, and purchased by, the Joint Lead Managers are set out in the Syndication Agreement made between the Issuer and the Joint Lead Managers.</p> <p>Stabilising Manager: Not Applicable</p> <p>The Joint Lead Managers will receive a commission of 0.30 per cent. of the nominal amount of the Notes.</p>
E.7	<b>Estimated Expenses Charged to the Investor by the Issuer:</b>	Not Applicable, no expenses are to be charged to the investor.

## ANNEXE - RÉSUMÉ SPÉCIFIQUE A L'ÉMISSION

		<b>Section A – Introduction et Avertissements</b>
A.1	<b>Introduction :</b>	<p>Nous vous avertissons que :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• le présent résumé doit être lu comme une introduction aux Conditions Définitives et au Prospectus de Base ;</li> <li>• toute décision d'investir dans les Titres doit être fondée sur un examen exhaustif des Conditions Définitives et du Prospectus de Base par l'Investisseur ;</li> <li>• lorsqu'une action concernant l'information contenue dans les Conditions Définitives et le Prospectus de Base est intentée devant un tribunal, le plaignant peut, selon la législation nationale des Etats Membres, avoir à supporter les frais de traduction du prospectus avant le début de la procédure judiciaire ; et</li> <li>• une responsabilité civile n'est attribuée qu'aux personnes qui ont présenté le résumé, y compris sa traduction, mais uniquement si le contenu du résumé est trompeur, inexact ou contradictoire par rapport aux autres parties des Conditions Définitives et du Prospectus de Base ou s'il ne fournit pas, lu en combinaison avec les autres parties des Conditions Définitives et du Prospectus de Base, les informations clés permettant d'aider les investisseurs dans leur réflexion sur l'opportunité d'investir lorsqu'ils envisagent d'investir dans ces titres.</li> </ul>
A.2	<b>Consentement :</b>	<p>Sous réserve des conditions mentionnées ci-dessous, l'Émetteur consent à l'utilisation du Prospectus de Base dans le cadre d'une Offre Non-exemptée des Titres :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) le consentement n'est valable que pendant la période allant du 9 janvier 2019 au 11 janvier 2019 (inclus) (la "<b>Période d'Offre</b>");</li> <li>(ii) les seuls établissements autorisés à utiliser le Prospectus de Base dans le cadre d'une Offre Non-exemptée des Titres sont (a) les Chefs de File concernés et (b) si l'Émetteur désigne des intermédiaires financiers supplémentaires après le 9 janvier 2019 (date des Conditions Définitives) dont il devra avoir publié les informations détaillées sur son site Internet (<a href="http://www.rcibs.com">www.rcibs.com</a>), chaque intermédiaire financier dont les informations sont ainsi publiées à condition qu'il soit autorisé à faire une telle offre en vertu de la Directive sur les Marchés d'Instruments Financiers (Directive 2014/65/UE) et que celui-ci déclare sur son site Internet qu'il se réfère au Prospectus de Base pour offrir les Titres durant la Période d'Offre (chacun un "<b>Offrant Autorisé</b>"); et</li> <li>(iii) le consentement ne porte que sur l'utilisation du Prospectus de Base dans le cadre d'Offres Non-exemptées de Titres en Grand</li> </ul>

		<p>Duché de Luxembourg, en République d'Italie, aux Pays-Bas, au Danemark et en Allemagne.</p> <p><b>Un Investisseur qui souhaite acquérir ou qui acquiert de quelconques Titres auprès d'un Offrant Autorisé pourra le faire, et les offres et les ventes de Titres à un Investisseur par un Offrant Autorisé seront effectuées conformément aux conditions et autres accords conclus entre cet Offrant Autorisé et cet Investisseur y compris, s'agissant du prix, de l'allocation et des accords de règlement (les « Modalités de l'Offre Non exemptée »). L'Émetteur ne sera pas partie à ces accords avec les Investisseurs (autres que les Co-Agents Placeurs) en ce qui concerne l'offre ou la vente des Titres et, en conséquence, le Prospectus de Base et les Conditions définitives ne contiendront pas ces informations. Les Modalités de l'Offre Non exemptée seront publiées par ledit Offrant Autorisé sur son site Internet pendant la période pertinente. Ni l'Émetteur ni aucun des Co-Agents Placeurs ou d'autres Offrants Autorisés ne sauraient reconnaître leur responsabilité ou être tenus responsables pour cette information.</b></p>
		<b>Section B – Émetteur</b>
B.1	<b>Raison sociale et dénomination commerciale de l'Émetteur :</b>	La raison sociale de l'Émetteur est RCI BANQUE SA et la dénomination commerciale de l'Émetteur est RCI BANK AND SERVICES.
B.2	<b>Siège social et forme juridique de l'Émetteur, droit applicable à l'Émetteur et pays d'immatriculation :</b>	<p>RCI Banque est une société anonyme de droit français immatriculée au Registre du commerce de Paris et domiciliée en France au 15, rue d'Uzès, Paris 75002, France.</p> <p>L'Émetteur est régi par les dispositions du Code de commerce. Le 7 mars 1991, l'Émetteur a été autorisé par la Banque de France à apporter les modifications nécessaires à ses statuts et actes constitutifs pour lui permettre de devenir une banque. Depuis cette date, l'Émetteur est régi par l'ensemble des lois et règlements applicables aux établissements de crédit, en particulier les dispositions de la Loi 84-46 du 24 janvier 1984, codifiée dans le Code monétaire et financier.</p>
B.4b	<b>Tendances :</b>	Sans objet. RCI Banque n'a indiqué aucune tendance particulière.
B.5	<b>Le Groupe et la position de l'Émetteur au sein du Groupe :</b>	<p>L'Émetteur est la société holding française du groupe RCI Banque (le "Groupe").</p> <p>RCI Banque est la financière des marques de l'Alliance et assure le financement des ventes des marques du Groupe Renault (Renault, Renault Samsung Motors, Dacia) dans le monde, et du Groupe Nissan (Nissan, Infiniti, Datsun) principalement en Europe, en Russie et en Amérique du Sud.</p>
B.9	<b>Bénéfices prévisionnels :</b>	Sans objet. RCI Banque ne communique pas de prévisions sur ses bénéfices.

B.10	<b>Réserves formulées dans le Rapport d'audit :</b>	Sans objet. Les rapports d'audit relatifs aux comptes consolidés 2016 et 2017 ne formulent aucune réserve.																																																												
B.12	<b>Informations financières historiques clés :</b>	<p>Informations financières clés consolidées et auditées au 31 décembre 2016 et au 31 décembre 2017 et informations financières consolidées non auditées au 30 juin 2018. Ces informations sont tirées des comptes consolidés 2016 et 2017 et des états financiers semestriels de 2018, qui sont inclus par référence dans le Prospectus de Base.</p> <table border="1" data-bbox="563 526 1359 1861"> <thead> <tr> <th></th> <th>31 déc. 2016</th> <th>31 déc. 2017</th> <th>30 juin 2017</th> <th>30 juin 2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="5"><b>Bilan (en million d'euros)</b></td> </tr> <tr> <td><i>Total des Actifs</i></td> <td>43.320</td> <td>49.709</td> <td>47.548</td> <td>52.942</td> </tr> <tr> <td><i>Total des dettes et des capitaux propres</i></td> <td>43.320</td> <td>49.709</td> <td>47.548</td> <td>52.942</td> </tr> <tr> <td colspan="5"><b>Compte de résultat consolidé (en millions d'euros)</b></td> </tr> <tr> <td><i>Produit net bancaire</i></td> <td>1.472</td> <td>1.628</td> <td>850</td> <td>984</td> </tr> <tr> <td><i>Bénéfice net</i></td> <td>626</td> <td>748</td> <td>358</td> <td>446</td> </tr> <tr> <td colspan="5"><b>État consolidé des variations des capitaux propres (en millions d'euros)</b></td> </tr> <tr> <td><i>Capitaux propres au 31 décembre 2016 / Capitaux propres au 31 décembre 2017/ Capitaux propres au 30 juin 2017/ Capitaux propres 30 juin 2018</i></td> <td>4.060</td> <td>4.719</td> <td>4.372</td> <td>5.038</td> </tr> <tr> <td colspan="5"><b>État consolidé des flux de trésorerie (en millions d'euros)</b></td> </tr> <tr> <td><i>Flux de trésorerie</i></td> <td>744</td> <td>867</td> <td>419</td> <td>504</td> </tr> <tr> <td><i>Variation nette de trésorerie</i></td> <td>(743)</td> <td>336</td> <td>646</td> <td>891</td> </tr> </tbody> </table>		31 déc. 2016	31 déc. 2017	30 juin 2017	30 juin 2018	<b>Bilan (en million d'euros)</b>					<i>Total des Actifs</i>	43.320	49.709	47.548	52.942	<i>Total des dettes et des capitaux propres</i>	43.320	49.709	47.548	52.942	<b>Compte de résultat consolidé (en millions d'euros)</b>					<i>Produit net bancaire</i>	1.472	1.628	850	984	<i>Bénéfice net</i>	626	748	358	446	<b>État consolidé des variations des capitaux propres (en millions d'euros)</b>					<i>Capitaux propres au 31 décembre 2016 / Capitaux propres au 31 décembre 2017/ Capitaux propres au 30 juin 2017/ Capitaux propres 30 juin 2018</i>	4.060	4.719	4.372	5.038	<b>État consolidé des flux de trésorerie (en millions d'euros)</b>					<i>Flux de trésorerie</i>	744	867	419	504	<i>Variation nette de trésorerie</i>	(743)	336	646	891
	31 déc. 2016	31 déc. 2017	30 juin 2017	30 juin 2018																																																										
<b>Bilan (en million d'euros)</b>																																																														
<i>Total des Actifs</i>	43.320	49.709	47.548	52.942																																																										
<i>Total des dettes et des capitaux propres</i>	43.320	49.709	47.548	52.942																																																										
<b>Compte de résultat consolidé (en millions d'euros)</b>																																																														
<i>Produit net bancaire</i>	1.472	1.628	850	984																																																										
<i>Bénéfice net</i>	626	748	358	446																																																										
<b>État consolidé des variations des capitaux propres (en millions d'euros)</b>																																																														
<i>Capitaux propres au 31 décembre 2016 / Capitaux propres au 31 décembre 2017/ Capitaux propres au 30 juin 2017/ Capitaux propres 30 juin 2018</i>	4.060	4.719	4.372	5.038																																																										
<b>État consolidé des flux de trésorerie (en millions d'euros)</b>																																																														
<i>Flux de trésorerie</i>	744	867	419	504																																																										
<i>Variation nette de trésorerie</i>	(743)	336	646	891																																																										

		<p>La norme IFRS 9 « Instruments Financiers », publiée par l'IASB en juillet 2014, remplacera la norme IAS 39 « Instruments financiers : comptabilisation et évaluation » relative au classement et à l'évaluation des instruments financiers. Elle définit de nouveaux principes en matière de classement et d'évaluation des instruments financiers, de dépréciation pour risque de crédit des instruments de dette comptabilisés au coût amorti ou à la valeur de marché par capitaux propres, des engagements de financement et garanties financières donnés, des créances de location et actifs de contrats, ainsi qu'en matière de comptabilité de couverture générale (ou micro-couverture).</p> <p>Aucun changement significatif défavorable dans les perspectives de RCI Banque et du Groupe n'est survenu depuis le 31 décembre 2017, date où les derniers états financiers audités ont été publiés, respectivement, par RCI Banque et le Groupe, et aucun changement significatif à la situation financière ou commerciale de RCI Banque et du Groupe n'est survenu depuis le 30 juin 2018, date où les derniers états financiers semestriels ont été publiés, respectivement, par RCI Banque et le Groupe.</p>
B.13	<b>Événements récents :</b>	Sans objet. Aucun événement récent ayant eu une incidence significative sur les investisseurs n'est intervenu depuis le 30 juin 2018.
B.14	<b>Dépendance vis-à-vis d'autres entités du Groupe :</b>	Voir le point B.5 « Le Groupe et la position de l'Émetteur au sein du Groupe ». L'Émetteur est, directement ou indirectement, la société holding finale de l'ensemble des entreprises du groupe RCI Banque et ses actifs sont essentiellement constitués d'actions de ces sociétés. Il n'exerce pas d'autres activités et dépend, en conséquence des autres membres du Groupe et des revenus qu'il en tire. L'Émetteur est détenu à hauteur de 99,99% par Renault s.a.s.
B.15	<b>Activités principales de l'Émetteur :</b>	<p>L'Émetteur est la société holding française du Groupe.</p> <p>RCI Banque est la financière des marques de l'Alliance et assure le financement des ventes des marques du Groupe Renault (Renault, Renault Samsung Motors, Dacia) dans le monde et du Groupe Nissan (Nissan, Infiniti, Datsun) principalement en Europe, en Russie et en Amérique du Sud.</p> <p>Le Groupe exerce son activité de financement et de vente de services dans 36 pays des régions suivantes : Europe, Amériques, Afrique Moyen-Orient Asie, Eurasie, Asie-Pacifique.</p> <p>La vocation première de RCI Banque est la satisfaction de ses trois clientèles de référence :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• les particuliers : RCI Banque offre une large gamme d'offres de crédits, de solutions locatives et de services pour les véhicules neufs comme pour les véhicules d'occasion afin d'accompagner les clients dans leurs différents besoins de mobilité ;</li> <li>• les entreprises (PME, firmes multinationales) : RCI Banque a mis en place des solutions performantes adaptées à tous les</li> </ul>

		<p>segments de ces clients en fonction de leurs besoins de se recentrer sur leurs activités et de déléguer la gestion de leur parc à un partenaire solide ;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>les Réseaux de distribution des marques de l'Alliance : RCI Banque finance des stocks de véhicules neufs, de pièces et de véhicules d'occasion, ainsi que les besoins de trésorerie à court terme. RCI Banque se veut le premier partenaire financier des Réseaux et joue également un rôle de conseil afin d'assurer leur pérennité par la mise en place de normes financières et leur suivi régulier.</li> </ul> <p>Activité d'Épargne : le Groupe propose des produits d'épargne aux particuliers dans plusieurs pays d'Europe.</p>
B.16	<b>Entreprises exerçant un contrôle :</b>	<p>Renault s.a.s. est l'unique actionnaire direct de RCI Banque. Renault contrôle de fait les décisions de RCI Banque, y compris ses plans de développement, ses stratégies de marketing, ses offres de produits et ses décisions et transactions significatives. Certains membres du Conseil d'administration de RCI Banque sont des dirigeants de Renault, parmi lesquels le Président, qui est également le Directeur Financier de Renault.</p> <p>La gestion des risques et la stratégie de refinancement de RCI Banque sont entièrement indépendantes de Renault. Il n'y a pas d'engagements mutuels, d'accords de supports ou de défauts croisés entre RCI Banque et Renault.</p>
B.17	<b>Notations de crédit :</b>	<p>Une notation ne constitue pas une recommandation d'acquiescer, de vendre ou de détenir des titres et peut être sujette à suspension, changement ou retrait de la part de l'agence de notation désignée.</p> <p>Les Titres ont les notations suivantes :</p> <p>Baa1 (perspective positive) par Moody's France SAS et BBB par S&amp;P Global Ratings Europe Limited, France Branch.</p>
		<b>Section C - Les Titres</b>
C.1	<b>Nature et catégories des Titres :</b>	<p>Les Titres sont à Taux Fixe.</p> <p>Le numéro ISIN est FR0013393774.</p> <p>Le Code Commun est 193388493.</p> <p>La Souche est 322.</p> <p>La Tranche est 1.</p>
C.2	<b>Devise :</b>	La devise des Titres est l'euro.
C.5	<b>Restriction en matière de cession :</b>	Les Titres ne seront émis que conformément aux lois, règles, réglementations, restrictions ou obligations de reporting applicables aux Titres à tout moment, y compris les restrictions à l'offre et à la vente de Titres et la distribution des supports d'offre s'appliquant dans différentes juridictions (en particulier les États-Unis d'Amérique, les États Membres



		Concernés de l'EEE, le Royaume-Uni, le Japon, la France, la Belgique, la République d'Italie, les Pays Bas, Hong Kong, la République Populaire de Chine, Singapour et le Danemark) à la date du Prospectus de Base. Il n'y a pas de restriction à la libre négociabilité des Titres.
C.8	<b>Droits attachés aux Titres, Rang et Restrictions :</b>	<p><b>Prix d'Emission :</b> 99,630%</p> <p><b>Valeur(s) nominale(s) unitaire(s) :</b> 1.000 euro</p> <p><b>Rang des Titres :</b> Les Titres sont des Titres Senior Préférées.</p> <p>Les "<b>Titres Senior Préférés</b>" sont des Créances Senior Préférées et constituent des engagements directs, inconditionnels et (sous réserve des stipulations sur le maintien de l'emprunt à son rang) non assortis de sûretés et senior de l'Émetteur et viennent qui viendront à tout moment au rang suivant :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(A) <i>pari passu</i>, sans aucun privilège ni priorité relativement à la date d'émission, la devise de paiement ou autre, et, sous réserve des exceptions légales impératives en vigueur en France, avec toutes les autres Créances Senior Préférées y compris les Titres senior en circulation émis sous le Programme ;</li> <li>(B) en priorité par rapport aux Créances Senior Non Préférées ; et</li> <li>(C) après les créances présentes ou futures bénéficiant d'un autre privilège.</li> </ul> <p>Sous réserve de la loi en vigueur, en cas de liquidation amiable ou judiciaire de l'Émetteur, de procédure d'insolvabilité ou de toute autre procédure similaire affectant l'Émetteur, les droits des Porteurs au paiement des Titres Senior Non Préférés seront payés au rang suivant :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(A) après les créances présentes ou futures bénéficiant d'un autre privilège ; et</li> <li>(B) en priorité par rapport aux Créances Senior Non Préférées et aux Créances Subordonnées Ordinaires.]</li> </ul> <p><b>"Créances Subordonnées Ordinaires"</b> signifie toutes les engagements subordonnés ou autres titres émis par l'Émetteur qui viennent, ou dont il est stipulé qu'ils viennent, au même rang entre eux et constituent des engagements directs, inconditionnels, non assortis de sûretés et subordonnés de l'Émetteur mais venant en priorité par rapport aux prêts participatifs consentis à l'Émetteur, aux titres participatifs émis par l'Émetteur et tout engagement dit "super subordonné" (c'est-à-dire des engagements subordonnés de dernier rang) de l'Émetteur.</p> <p><b>"Créances Senior Préférées"</b> signifie tous les engagements senior (incluant les Titres Senior Préférés) de, ou autres titres émis par, l'Émetteur, qui sont compris ou dont il est stipulé qu'ils entrent dans le</p>

		<p>champ des obligations décrites à l'article L. 613-30-3-I-3° du Code monétaire et financier.</p> <p>"<b>Créances Senior Non Préférées</b>" signifie tous les engagements chirographaires (incluant les Titres Senior Non Préférés) de, ou autres titres émis par, l'Emetteur, qui sont compris ou dont il est stipulé qu'ils entrent dans le champ des obligations décrites aux articles L. 613-30-3-I-4° et R. 613-28 du Code monétaire et financier.</p> <p><b>Maintien de l'emprunt à son rang:</b> Les Titres bénéficient d'une clause de maintien de l'emprunt à son rang concernant l'endettement.</p> <p><b>Cas de défaut :</b> les modalités des Titres Senior Préférés prévoient des cas de défaut, y compris le défaut de paiement, le défaut d'exécution ou le non-respect des engagements de l'Emetteur en vertu des Titres et l'insolvabilité ou la liquidation de l'Emetteur.</p>
C.9	<b>Intérêts, Remboursement et Représentation of des Porteurs des Titres :</b>	<p>Voir le point C.8 « Droit attachés aux Titres, Rang et Restrictions ».</p> <p><b>Option de Remboursement de l'Emetteur (Issuer Call) :</b> Applicable</p> <p><b>Option de Remboursement des Porteurs (Investor Put) :</b> Sans objet</p> <p><b>Remboursement anticipé au gré de l'Emetteur : Make-Whole :</b> Sans objet</p> <p><b>Intérêts des Titres à Taux Fixe :</b> Applicable. Les intérêts sur les Titres seront payables le 11 juillet de chaque année à compter du 11 juillet 2019 (inclus) jusqu'à la Date de Maturité (incluse) et seront de 2.00% par an. Il y a un premier coupon court pour la période allant du 11 janvier (inclus) jusqu'au 11 juillet 2019 (exclu).</p> <p><b>Date d'Echéance :</b> 11 juillet 2024</p> <p><b>Remboursement :</b> Sous réserve d'un achat et d'une annulation ou d'un rachat anticipé, les Titres seront remboursés à la Date d'Echéance à concurrence de 100% de leur valeur nominale.</p> <p><b>Rendement :</b> 2.073% par an</p> <p><b>Représentation des Porteurs de Titres :</b> La Masse sera régie par les dispositions du Code de commerce complétées par les dispositions des modalités des Titres.</p>
C.10	<b>Composante dérivée dans le paiement d'intérêts :</b>	Sans objet.
C.11	<b>Cotation :</b>	Une demande a été déposée par l'Emetteur ou pour son compte pour l'admission des Titres devant être admis à la cote et aux négociations sur le marché réglementé d'Euronext Paris avec prise d'effet au 11 janvier 2019.
C.15	<b>Comment la valeur de l'investissement</b>	Sans objet.

	<b>est influencée par celle du ou des instrument(s) sous-jacent(s) :</b>	
C.16	<b>La date d'expiration ou d'échéance des instruments dérivés – la date d'exercice ou la date finale de référence :</b>	Sans objet.
C.17	<b>La procédure de règlement des instruments dérivés :</b>	Sans objet.
C.18	<b>Les modalités relatives au produit des instruments dérivés :</b>	Sans objet.
C.19	<b>Le prix d'exercice ou le prix de référence final du sous-jacent :</b>	Sans objet.
C.20	<b>Le type de sous-jacent utilisé et où trouver les informations à ce sujet :</b>	Sans objet.
C.21	<b>Cotation et admission à la négociation :</b>	Une demande a été déposée par l'Émetteur ou pour son compte pour l'admission des Titres devant être admis à la cote et aux négociations sur le marché réglementé d'Euronext Paris avec prise d'effet au 11 janvier 2019.
		<b>Section D – Risques</b>
D.2	<b>Principaux risques spécifiques à l'Émetteur :</b>	<p>Il existe certains facteurs de risque susceptibles de porter atteinte à la capacité de l'Émetteur à remplir ses obligations relatives aux Titres émis dans le cadre du Programme.</p> <p><b>Risques d'activité</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les résultats d'exploitation et la situation financière de RCI Banque dépendent fortement de la stratégie de la société Renault et des ventes des automobiles des marques de l'Alliance Renault-Nissan.</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Il peut être difficile de mettre en œuvre et d'intégrer la stratégie de croissance internationale de RCI Banque.</li> <li>• Dans le cas où RCI Banque ne serait pas en mesure de faire face à la concurrence ou si celle-ci s'intensifiait dans les secteurs d'activité dans lesquels opère RCI Banque, ses résultats d'exploitation pourraient en pâtir.</li> <li>• L'exposition du Groupe aux actions non détenues à des fins de négociation représente les participations dans les entités commerciales contrôlées mais non consolidées, évaluées à leur couts historiques et pondérées à 100%.</li> </ul> <p><b>Risques liés à l'environnement mondial</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• La conjoncture économique mondiale et la situation sur les marchés financiers, en particulier l'économie et les marchés européens, ont eu, et peuvent continuer d'avoir une incidence sur la situation financière et les résultats d'exploitation de RCI Banque.</li> <li>• RCI Banque peut être vulnérable aux environnements ou circonstances politiques, macroéconomiques, réglementaires et financiers propres aux pays dans lesquels opère RCI Banque.</li> </ul> <p><b>Risques financiers et de marché</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Toute perturbation au niveau des sources de financement de RCI Banque et de son accès au marché de capitaux aurait une incidence négative sur la situation de RCI Banque en termes de liquidités.</li> <li>• Les taux d'intérêt du marché peuvent avoir une incidence défavorable sur les résultats d'exploitation de RCI Banque.</li> <li>• RCI Banque est exposée au risque de change, ce qui pourrait avoir une incidence négative sur sa situation financière.</li> <li>• La défaillance ou la solidité commerciale des institutions financières qui agissent en tant que contreparties de l'Emetteur est susceptible d'exposer l'Emetteur à un risque de perte dans ses opérations de couverture.</li> <li>• La notation de crédit du groupe RCI Banque et, dans une certaine mesure, celle du groupe Renault est susceptible d'avoir un impact sur l'accès au marché.</li> </ul> <p><b>Risques de crédit</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• RCI Banque est exposée au risque de crédit de ses clients et distributeurs si les techniques de gestion des risques s'avéraient insuffisantes pour la protéger contre les défauts de paiement de telles contreparties.</li> </ul>
--	--	--

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Toute baisse des valeurs résiduelles des véhicules loués par RCI Banque peut avoir une incidence négative sur les résultats d'exploitation et la situation financière de RCI Banque.</li> </ul> <p><b>Risques réglementaires</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Des mesures législatives et réglementaires peuvent impacter de manière négative RCI Banque et l'environnement économique dans lequel RCI Banque opère.</li> <li>• Il est possible que la Directive BRRD et les dispositions de droit français la transposant produisent un effet défavorable sur les droits des Porteurs de Titres, le prix ou la valeur de leur investissement et/ou sur la capacité de l'Emetteur à satisfaire à ses obligations relatives aux Titres. Aux termes de la Directive BRRD, les Titres peuvent faire l'objet d'une réduction de valeur (y compris jusqu'à zéro) ou d'une conversion en actions lors de toute application de l'outil général de renflouement (y compris les modifications des modalités des Titres, comme la variation de l'échéance), ce qui peut entraîner pour les Porteurs des Titres la perte d'une partie ou de la totalité de leur investissement.</li> <li>• Tout manquement par l'Emetteur et/ou le Groupe aux exigences minimales en fonds propres et passif exigible requises (MREL), dont la mise en place fait toujours l'objet d'incertitudes, pourrait avoir un effet défavorable sur les activités, les conditions financières et les résultats d'exploitation de l'Emetteur.</li> <li>• RCI Banque est soumise à des régimes de surveillance et de réglementation rigoureux en France et dans de nombreux pays du monde où opère le groupe RCI Banque. Les mesures réglementaires et les changements apportés à ces régimes réglementaires peuvent affecter défavorablement l'activité et les résultats de RCI Banque.</li> </ul> <p><b>Risques opérationnels</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Toute panne des systèmes informatiques et opérationnels de RCI Banque peut entraîner des pertes.</li> <li>• RCI Banque est exposée aux risques opérationnels en lien avec ses activités.</li> <li>• RCI Banque s'expose à des pertes résultant de la survenance d'événements imprévus ou dramatiques, comme des catastrophes naturelles, des attentats terroristes ou des pandémies.</li> </ul> <p><b>Risques au niveau de l'activité d'assurance</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les opérations d'assurance de RCI Banque sont susceptibles de subir des pertes si ses réserves se révélaient insuffisantes pour absorber les pertes effectives.</li> </ul>
--	--	---

		<p><b>Risques de réputation</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Les perspectives de RCI Banque en termes de rentabilité et d'activité pourraient être négativement impactées par les risques de réputation et les risques juridiques.</li> </ul>
D.3	<p><b>Principaux facteurs de Risque liés aux Titres :</b></p>	<p><b>Risques liés aux Titres</b></p> <p><i>Risques généraux liés aux Titres</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Les Titres peuvent ne pas être un investissement adapté à tous les investisseurs.</li> <li>La valeur des Titres et la capacité de l'Émetteur à s'acquitter de ses obligations de paiement aux termes des Titres dépendent de la solvabilité de l'Émetteur.</li> <li>Toute décision prise par les Porteurs de Titres pourrait entraîner la modification des modalités des Titres, avec tous les Porteurs de Titres se retrouvant liés par de telles modifications.</li> <li>Les Titres sont susceptibles d'être remboursés pour des raisons fiscales ce qui pourrait réduire significativement le rendement attendu par les Porteurs de Titres.</li> <li>Toute décision de l'Émetteur de procéder à un remboursement anticipé, si elle est prévue dans les Conditions Définitives d'une émission de Titres donnée, pourrait réduire significativement le rendement attendu par les porteurs de Titres.</li> <li>Le remboursement partiel à la demande de l'Émetteur peut affecter la liquidité des Titres.</li> <li>Il pourrait y avoir d'autres taxes ou droits à payer par des investisseurs ou des vendeurs éventuels des Titres, conformément aux lois ou aux pratiques en vigueur dans d'autres pays dans lesquels les Titres sont transférés ou dans d'autres juridictions.</li> <li>Les Titres pourraient être affectés par des changements législatifs ou réglementaires et aucune assurance ne peut être donnée quant aux conséquences d'éventuelles décisions judiciaires ou d'une modification de la législation française, européenne ou des pratiques administratives postérieures à la date du Prospectus de Base.</li> <li>La Taxe sur les Transactions Financières actuellement en projet a un champ d'application très large et pourrait être applicable à certaines opérations sur les Titres (notamment les opérations sur le marché secondaire) dans certaines hypothèses.</li> <li>Des conflits d'intérêt potentiels peuvent exister entre l'Émetteur et la totalité ou une partie des Chefs de File et de leurs affiliés.</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>Le droit français en matière d'insolvabilité prévoit la réunion de plein droit de l'ensemble des porteurs d'obligations en une assemblée générale unique, qui a le pouvoir de prendre des décisions défavorables aux intérêts individuels de chacun des porteurs.</li> <li>Sous réserve du droit applicable, les Porteurs de Titres et des Coupons qui y sont attachés ne bénéficient d'aucun droit à compensation à l'égard de tout montant qui leur est dû par l'Emetteur.</li> </ul> <p><b>Risques généraux liés au marché</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Un marché actif pour les Titres pourrait ne pas se développer. Il ne peut être garanti qu'un marché actif pour les Titres se développe, ou, si un marché se développe, qu'il sera maintenu.</li> <li>Les Titres peuvent être sujet à des risques de taux de change, notamment si les activités financières d'un investisseur sont libellées principalement dans une devise ou une unité monétaire autre que la Devise Spécifiée et si ces taux de change changent significativement ou encore si les autorités ayant compétence sur cette devise imposent ou modifient le contrôle des changes.</li> <li>La notation attribuée aux Titres peut ne pas refléter l'impact potentiel de tous les risques liés à la structure, au marché et aux autres facteurs susceptibles d'affecter la valeur des Titres.</li> <li>Des considérations légales relatives aux investissements, y compris relatives à la légalité de l'achat dans la juridiction d'un investisseur potentiel, peuvent restreindre certains investissements.</li> </ul> <p><b>Risques liés à la structure particulière d'une émission de Titres</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Les investissements en Titres à Taux Fixe comportent le risque que les variations de taux d'intérêt affectent de manière négative la valeur des Titres.</li> </ul>
D.6	<b>Avertissement de risque:</b>	<p>Voir le point D.3 pour les « Informations clés qui sont liées aux Titres ».</p> <p><i>AVERTISSEMENT: LES INVESTISSEURS DANS LES TITRES QUI CONSTITUENT DES INSTRUMENTS DERIVÉS AU TITRE DU REGLEMENT 809/2004/CE TEL QUE MODIFIÉ, PEUVENT PERDRE L'INTEGRALITE DE LA VALEUR DE LEUR INVESTISSEMENT OU UNE PARTIE DE CELUI-CI.</i></p>
		<b>Section E – Offre</b>
E.2b	<b>Raisons de l'Offre et utilisation des produits :</b>	Les produits nets de l'émission générés par les Titres seront utilisés aux fins des affaires générales de l'Emetteur.

E.3	<b>Conditions et Modalités de l'Offre :</b>	<p>Les Titres sont offerts au public au Danemark, en France, en Allemagne, en Italie, au Luxembourg et aux Pays-Bas.</p> <p><i>Conditions, statistiques d'offre, calendrier prévisionnel et mesures requises pour bénéficiaire de l'offre</i></p> <p>Le montant total de l'offre est 750.000.000 euro.</p> <p>La Période d'Offre s'étend du 9 janvier 2019 à la date d'émission (inclus).</p> <p><i>Placement et souscription</i></p> <p>Citigroup Global Markets Limited, HSBC Bank plc, Natixis and UniCredit Bank AG sont les Chefs de File (les "<b>Chefs de File</b>") de l'offre globale des Titres.</p> <p>La commission de souscription et les commissions de placement sont d'un montant de 0,30% du montant en principal des Titres.</p> <p>Citibank, N.A. agit en qualité d'agent payeur initial.</p>
E.4	<b>Intérêts déterminants pour l'émission :</b>	<p>Les dispositions régissant la vente des Titres par l'Émetteur et leur achat par les Chefs de File sont énoncées dans la Convention de Syndication conclue entre l'Émetteur et les Chefs de File.</p> <p>Agent de Stabilisation : Sans objet.</p> <p>Les Chefs de File percevront une commission d'un montant de 0,30% de la Valeur Nominal des Titres.</p>
E.7	<b>Frais estimatifs facturés à l'investisseur par l'Émetteur :</b>	<p>Sans objet, aucune dépense ne sera mise à la charge de l'investisseur.</p>