

Titres négociables à court terme

(Negotiable European Commercial Paper - NEU CP)¹

Dénomination commerciale des titres définis à l'article D.213-1 du Code monétaire et financier

Programme non garanti

DOCUMENTATION FINANCIERE (DF)	
Nom du programme	Banque Stellantis France, NEU CP (ID Programme 1868)
Nom de l'émetteur	Banque Stellantis France
Type de programme	NEU CP
Langue de rédaction	Français
Plafond du programme	3 000 000 000 EUR
Garant	Sans objet
Notation du programme	Noté par : Moody's S&P Global Ratings Europe Limited
Arrangeur	Sans objet
Conseil(s) à l'introduction	Sans objet
Conseil(s) juridique(s)	Sans objet
Agent(s) domiciliataire(s)	NATIXIS
Agent(s) placeur(s)	Banque Stellantis France AUREL-BGC BRED BANQUE POPULAIRE CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK GFI SECURITIES Ltd HPC NATIXIS SOCIETE GENERALE TSAF OTC SA TULLETT PREBON (EUROPE) LIMITED
Date de signature de la documentation financière (jj/mm/aaaa)	23/06/2023

Documentation établie en application des articles L. 213-0-1 à L. 213-4-1 du Code monétaire et financier

Un exemplaire de la présente documentation est adressé à :

BANQUE DE FRANCE
Direction générale de la stabilité financière et des opérations (DGSO)
Direction de la mise en œuvre de la politique monétaire (DMPM)
S2B-1134 Service des Titres de Créances Négociables (STCN)
39, rue Croix des Petits Champs
75049 PARIS CEDEX 01

La Banque de France invite le lecteur à prendre connaissance des conditions générales d'utilisation des informations relatives aux titres de créances négociables :

<https://www.banque-france.fr/politique-monetaire/surveillance-et-developpement-des-financements-de-marche-marche-neu-cp-neu-mtn/le-marche-des-titres-negociables-court-et-moyen-terme-neu-cp-neu-mtn>

Les informations marquées « Optionnel » peuvent ne pas être fournies par l'émetteur car la réglementation française ne l'impose pas

1. DESCRIPTION DU PROGRAMME D'EMISSION		
Articles D. 213-9, 1° et D. 213-11 du Code monétaire et financier et article 6 de l'Arrêté du 30 mai 2016 et les réglementations postérieures		
1.1	Nom du programme	Banque Stellantis France, NEU CP (ID Programme 1868)
1.2	Type de programme	NEU CP
1.3	Dénomination sociale de l'Émetteur	Banque Stellantis France
1.4	Type d'émetteur	Etablissement de crédit, entreprise d'investissement et CDC dans les conditions prévues à l'art. L 213-3.1 du CMF
1.5	Objet du programme	Afin de satisfaire aux besoins généraux de financement de BANQUE STELLANTIS FRANCE, l'Émetteur procédera à l'émission périodique de NEU CP, conformément aux articles L. 213-1 A à L.213-4-1 et D213-1 A à D213-14 du Code Monétaire et Financier et à toutes les réglementations postérieures.
1.6	Plafond du programme	3 000 000 000 EUR Trois milliards EUR ou la contre-valeur de ce montant en toute autre devise autorisée
1.7	Forme des titres	Banque Stellantis France, NEU CP Les NEU CP sont des titres de créances négociables, émis au porteur et sont inscrits en compte auprès d'intermédiaires autorisés conformément à la réglementation française en vigueur.
1.8	Rémunération	La rémunération est libre Indice(s) de référence : Les taux variables/révisables sont indexés sur les taux usuels des marchés monétaires et obligataires. Règle(s) de rémunération : La rémunération des NEU CP est libre et sera fixée lors de chaque émission en accord avec les lois et réglementations applicables en France à la date de l'émission. Cependant, si l'Émetteur procède à l'émission d'un NEU CP dont la rémunération est liée à un indice ou varie en application d'une clause d'indexation, l'Émetteur n'émettra que des NEU CP dont la rémunération est liée à un taux usuel du marché interbancaire, monétaire ou obligataire, tel que, mais non limitativement, Euribor, €ster ou un indice inflation usuel de l'Europe ou un de ses Etats membres. Dans le cas d'une émission comportant une option de remboursement anticipé ou de rachat, les conditions de rémunération du NEU CP seront fixées à l'occasion de l'émission initiale et ne pourront pas être modifiées ultérieurement, notamment à l'occasion de l'exercice de l'option de remboursement anticipé ou de rachat. Par ailleurs, les titres émis dans le cadre de ce programme seront remboursés inconditionnellement au pair.

1.9	Devises d'émission	Euro ou toute autre devise autorisée par la réglementation française applicable au moment de l'émission
1.10	Maturité	<p>Les NEU CP peuvent être remboursés avant maturité en accord avec les lois et les réglementations applicables en France.</p> <p>Les NEU CP émis dans le cadre du Programme pourront aussi comporter une ou plusieurs options de rachat par l'Émetteur (au gré de l'Émetteur, ou du détenteur, ou en fonction d'un (ou plusieurs) événement(s) indépendant(s) de l'Émetteur et / ou du détenteur).</p> <p>L'option de remboursement anticipé ou de rachat de NEU CP, s'il y a lieu, devra être spécifiée explicitement dans le formulaire de confirmation de toute émission concernée.</p> <p>En tout état de cause, la durée de tout NEU CP assortie d'une ou de plusieurs de ces clauses, sera toujours, toutes options de remboursement anticipé ou de rachat comprises, conforme à la réglementation en vigueur au moment de l'émission du dit NEU CP.</p> <p>L'échéance des NEU CP sera fixée conformément à la législation et à la réglementation française, ce qui implique qu'à la date des présentes la durée des émissions de Titres négociables à court terme ne peut être supérieure à 1 an (365 jours ou 366 jours les années bissextiles).</p>
1.11	Montant unitaire minimal des émissions	150 000 EUR ou tout autre montant supérieur (ou la contrevaletur de ce montant en devises déterminée au moment de l'émission)
1.12	Dénomination minimale des Titres de créances négociables	En vertu de la réglementation, le montant minimum légal des titres de créances négociables émis dans le cadre de ce programme doit être de 150 000 euros ou la contrevaletur de ce montant en devises déterminée au moment de l'émission
1.13	Rang	<p>Senior Unsecured</p> <p>Information sur le rang :</p> <p>Les NEU CP constitueront des obligations directes, non assorties de sûreté et non subordonnées de l'Émetteur, venant au moins à égalité de rang avec les autres obligations actuelles et futures, directes, non assorties de sûreté et non subordonnées de l'Émetteur, à l'exception de celles qui peuvent être obligatoirement privilégiées par la loi.</p>
1.14	Droit applicable au programme	Droit français
1.15	Admission des TCN sur un marché réglementé	Non
1.16	Système de règlement-livraison d'émission	EUROCLEAR FRANCE
1.17	Notation(s) du programme	<p>S&P Global Ratings Europe Limited : disclosure.spglobal.com/ratings/en/regulatory/instrument-details/debtType/COMMPAPER/entityId/599416</p> <p>Moody's : moodys.com/credit-ratings/Banque-Stellantis-France-credit-rating-824742536/ratings/view-by-debt?source=MIS&isWithDrawnIncluded=false&obj_id=831079664</p> <p>Les notations sont susceptibles d'être revues à tout moment par les agences de notation. Les investisseurs sont invités à se reporter aux sites internet des agences concernées afin de consulter la notation en vigueur</p>
1.18	Garantie	Sans objet

1.19	Agent(s) domiciliataire(s) (liste exhaustive)	NATIXIS
1.20	Arrangeur	Sans objet
1.21	Mode de placement envisagé	<p>Placement direct</p> <p>Placeur(s) : AUREL-BGC BRED BANQUE POPULAIRE CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK GFI SECURITIES Ltd HPC NATIXIS SOCIETE GENERALE TSAF OTC SA TULLETT PREBON (EUROPE) LIMITED</p> <p>L'émetteur pourra ultérieurement remplacer un Agent Placeur, assurer lui-même le placement, ou nommer d'autres Agents Placeurs ; une liste à jour desdits Agents Placeurs sera communiquée aux investisseurs sur demande déposée auprès de l'émetteur</p>
1.22	Restrictions à la vente	<p>Conformément à la réglementation en vigueur, l'Émetteur, chaque agent placeur et chaque détenteur de NEU CP émis aux termes du Programme doivent s'engager dans tous pays où l'offre et la vente de NEU CP seraient contraires aux lois et règlements de n'entreprendre aucune action permettant l'offre et la vente auprès du public des dits NEU CP.</p> <p>De même, l'Émetteur, chaque agent placeur et chaque détenteur de NEU CP émis aux termes du Programme doivent s'engager, dans tous pays où la possession et la distribution de la Documentation Financière ou de tout autre document relatif aux NEU CP seraient contraires aux lois et règlements, à ni posséder ni distribuer la Documentation Financière et tout autre document relatif aux NEU CP.</p> <p>L'Émetteur, chaque agent placeur et chaque détenteur de NEU CP ne pourra offrir et vendre les dits NEU CP, directement ou indirectement, qu'en conformité avec les lois et règlements en vigueur dans ces pays.</p> <p>L'Émetteur, chaque agent placeur et chaque détenteur de NEU CP (étant entendu que chacun des détenteurs futurs de NEU CP est réputé l'avoir déclaré et accepté au jour de la date d'acquisition des NEU CP) doivent s'engager à se conformer aux lois et règlements en vigueur dans les pays où il offrira ou vendra les dits NEU CP ou détiendra ou distribuera la Documentation Financière et à obtenir toute autorisation ou tout accord nécessaire au regard de la loi et des règlements en vigueur dans tous les pays où il fera une telle offre ou vente. Ni l'Émetteur, ni aucun Agent Placeur, ni aucun détenteur de NEU CP ne sera responsable du non-respect de ces lois ou règlements par l'un des autres détenteurs de NEU CP.</p>
1.23	Taxation	L'Émetteur ne s'engage pas à indemniser les détenteurs de NEU CP en cas de prélèvement de nature fiscale en France ou à l'étranger, sur toutes sommes versées au titre des NEU CP, à l'exception des droits de timbres ou droit d'enregistrement dus par l'Émetteur en France.
1.24	Implication d'autorités nationales	Banque de France
1.25	Contact(s)	Téléphone :09 68 40 53 86 E-mail : contact-finance@stellantis-finance.com
1.26	Informations complémentaires relatives au programme	Optionnel
1.27	Langue de la documentation	Français

2 DESCRIPTION EMETTEUR

Article D. 213-9, 2° du Code monétaire et financier et article 7 de l'Arrêté du 30 mai 2016 et les réglementations postérieures

2.1	Dénomination sociale de l'émetteur	Banque Stellantis France
2.2	Forme juridique, législation applicable à l'émetteur et tribunaux compétents	<p>Forme juridique : SA à CA de droit français</p> <p>Législation applicable : Etablissement de crédit, entreprise d'investissement et CDC dans les conditions prévues à l'art. L 213-3.1 du CMF</p> <p>Information complémentaire concernant la législation applicable : L'Émetteur est constitué en France sous la forme d'une Société Anonyme agréée par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) en tant qu'établissement de crédit, avec le statut de banque. Il est régi par les dispositions du Code de commerce, ainsi que par les dispositions du Code Monétaire et Financier de par son statut d'établissement de crédit. L'Émetteur relève de la compétence du Tribunal de Versailles.</p> <p>Tribunaux compétents : Versailles</p>
2.3	Date de constitution	24/06/1965
2.4	Siège social et principal siège administratif (si différent)	<p>Siège social : 2-10 Boulevard de l'Europe 78300 Poissy FRANCE</p>
2.5	Numéro d'immatriculation au Registre du Commerce et des Sociétés et LEI	<p>N° d'immatriculation : 652 034 638</p> <p>LEI : 969500JK1O192KI3E882</p>
2.6	Objet social résumé	<p>Banque Stellantis France a pour objet, conformément à l'article 3 de ses statuts :</p> <ul style="list-style-type: none"> - la réalisation, en France et à l'étranger, de toutes opérations de banque, et opérations connexes, dans le cadre des dispositions législatives et réglementaires applicables aux établissements de crédit, ainsi que des décisions d'agrément dont elle bénéficie, - la prise de participation dans toutes entreprises existantes ou à créer, - plus généralement, toutes opérations financières, commerciales, mobilières ou immobilières, compatibles avec son activité d'établissement de crédit.
2.7	Renseignements relatifs à l'activité de l'émetteur	<p>Banque Stellantis France propose en France et depuis mai 2023 également en Belgique, au Pays Bas et au Luxembourg des offres de financement, d'assurances et de services ainsi que des produits d'épargne grand public sous la marque « Distingo Bank » (livrets d'épargne et de comptes à terme fixe).</p> <p>En France, le financement à la clientèle finale représente 71% des encours à la clientèle au 31 décembre 2022. L'offre aux particuliers et entreprises se compose d'un ensemble de solutions incluant des ventes à crédit pour l'achat de véhicules neufs et d'occasion, ainsi que des solutions de location avec ou sans option d'achat. Une gamme étendue de produits d'assurance et de services peut être proposée également à cette clientèle : assurances liées au financement comme l'assurance décès-invalidité, l'assurance chômage, ou les assurances perte financière qui interviennent en cas de perte totale du véhicule financé.</p>

Des solutions de financement sont mis à la disposition des réseaux de distribution Peugeot, Citroën et DS (et depuis le 2 avril 2023 aux réseaux des autres marques de Stellantis distribuées en France) afin de leur permettre de financer leur stock de véhicules neufs, de véhicules d'occasion et de pièces détachées, ainsi que d'autres solutions destinées à financer leur besoin en fonds de roulement ou leurs investissements : ce financement au réseau de distribution représente 29% des encours à la clientèle au 31 décembre 2022.

Répartition des activités en France - années 2021 et 2022

	2021 (million Euros)	2022 (million Euros)
Les opérations de prêt (crédit et location à la clientèle)	13 969	15 602
Les opérations de trésorerie (créances et prêts)	1 446	1 470
Les opérations de trésorerie (dettes et emprunts)	12 739	13 903
Les opérations de marché (comptant, terme)	0	0

2.8	Capital	144 842 528,00 EUR Décomposition du capital : 9 052 658 actions d'une valeur nominale de 16 Euros
2.8.1	Montant du capital souscrit et entièrement libéré	144 842 528,00 EUR
2.8.2	Montant du capital souscrit et non entièrement libéré	0 EUR
2.9	Répartition du capital	Référence des pages du rapport annuel ou document de référence : Les renseignements concernant la répartition en 2023 du capital de Banque Stellantis France (anciennement PSA BANQUE FRANCE) sont disponibles dans le rapport annuel 2022 en page 118. Actionnaires : SANTANDER CONSUMER FINANCE (50,00 %) STELLANTIS FINANCIAL SERVICES (anciennement dénommé BANQUE PSA FINANCE) (50,00 %)
2.10	Marchés réglementés où les titres de capital ou de créances de l'émetteur sont négociés	Non applicable
2.11	Composition de la direction	Référence des pages décrivant la composition de la direction : La composition du Conseil d'Administration de Banque Stellantis France au 31 décembre 2022 est décrite aux pages 120 et 121 du rapport annuel 2022 de PSA BANQUE FRANCE (ancien nom de Banque Stellantis France). La fonction de M. Rémy Bayle a été modifiée en avril 2023. Laurent Aubineau , Directeur Général et Administrateur Jean-Paul Duparc, Directeur Général Délégué et

		Administrateur Rafael Moral Salarich, Président du Conseil d'Administration et Administrateur Rémy Bayle, Vice- Président du Conseil d'Administration et Administrateur Hélène Bouteleau, Administrateur Martin Thomas, Administrateur
2.12	Normes comptables utilisées pour les données consolidées (ou à défaut des données sociales)	Normes comptables utilisées pour les données consolidées : IFRS
2.13	Exercice comptable	Du 01/01 au 31/12
2.13.1	Date de tenue de l'assemblée générale annuelle (ou son équivalent) ayant approuvé les comptes annuels de l'exercice écoulé	03/04/2023
2.14	Exercice fiscal	Du 01/01 au 31/12
2.15	Réviseurs des comptes (commissaires aux comptes ou équivalent) ayant audité les comptes annuels de l'Émetteur	
2.15.1	Réviseurs des comptes (commissaires aux comptes ou équivalent)	Titulaire(s) : PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDIT Crystal Park, 63 rue de Villiers 92200 Neuilly-Sur-Seine MAZARS 61, rue Henri Régnault 92400 Courbevoie
2.15.2	Rapport des réviseurs des comptes (commissaires aux comptes ou équivalent)	Cf. rapport annuel 2022 pages 215 à 217 pour les comptes consolidés du groupe PSA BANQUE FRANCE (ancien nom du groupe Banque Stellantis France), Cf. rapport annuel 2022 pages 240 à 242 pour les comptes sociaux de PSA BANQUE FRANCE (ancien nom de Banque Stellantis France). Cf. rapport annuel 2021 pages 207 à 210 pour les comptes consolidés du groupe PSA BANQUE FRANCE (ancien nom du groupe Banque Stellantis France), Cf. rapport annuel 2021 pages 232 à 234 pour les comptes sociaux de PSA BANQUE FRANCE (ancien nom de Banque Stellantis France).
2.16	Autres programmes de l'émetteur de même nature à l'étranger	Néant
2.17	Notation de l'émetteur	S&P Global Ratings Europe Limited : standardandpoors.com/en_US/web/guest/ratings/details/-/instrument-details/debtType/COMMPA PER/entityId/599416 Moody's : moodys.com/credit-ratings/Banque-Stellantis-France-credit-rating-824742536
2.18	Information complémentaire sur l'émetteur	Liens vers le site de l'émetteur : https://www.banque-stellantis-france.com/fr/finance/communication-investisseurs https://www.banque-stellantis-france.com/en/financial-information/investors-communication

		<p>Dans le cadre du partenariat entre Stellantis Financial Services et Santander Consumer Finance (filiales respectives de Stellantis et de Santander), Banque Stellantis France a acquis le 30 mai 2023 les titres des sociétés Stellantis Financial Services Belux SA et Stellantis Financial Services Nederland B.V. Banque Stellantis France consolidera désormais, sans impact sur leur activité commerciale, ces deux sociétés de financement automobile opérant en Belgique, aux Pays-Bas et au Luxembourg.</p>
--	--	--

3. CERTIFICATION DES INFORMATIONS FOURNIES

Articles D. 213-5 et D. 213-9, 4° du Code monétaire et financier et les réglementations postérieures

Certification des informations fournies pour l'émetteur Banque Stellantis France

3.1	Nom et fonction de la ou des personne(s) responsable(s) de la documentation financière portant sur le programme Banque Stellantis France, NEU CP	Monsieur Laurent Aubineau, Directeur Général, Banque Stellantis France Monsieur Jean-Paul Duparc, Directeur Général Délégué, Banque Stellantis France
3.2	Déclaration pour chaque personne responsable de la documentation financière portant sur le programme Banque Stellantis France, NEU CP	À ma connaissance, l'information donnée par l'émetteur dans la documentation financière, y compris la traduction (le cas échéant), est exacte, précise et ne comporte pas d'omissions de nature à en altérer la portée ni d'indications fausses ou de nature à induire en erreur
3.3	Date (JJ/MM/AAAA), lieu et signature	23/06/2023, Poissy 

ANNEXES

Les informations financières annexes de l'émetteur exposées à l'article D. 213-9 du Code monétaire et financier sont tenues à la disposition de toute personne qui en ferait la demande, conformément aux articles D. 213-13 du Code monétaire et financier et L.232-23 du Code de commerce

Annexe 1	Documents présentés à l'assemblée générale annuelle des actionnaires ou de l'organe qui en tient lieu²	<u>Assemblée générale 2023</u> Rapport annuel de l'exercice clos le 31/12/2022 <u>Assemblée générale 2022</u> Rapport annuel de l'exercice clos le 31/12/2021
Annexe 2	Rapport annuel Année 2023	https://www.banque-stellantis-france.com/sites/psabf/files/psa-files/Finance/Rapport annuel 2022.pdf
Annexe 3	Rapport annuel Année 2022	https://www.psa-banque-france.com/sites/psabf/files/psa-files/Finance/Rapport annuel 2021.pdf