

Gouvernance des produits MIFID II EEE / Marché cible : investisseurs clients de détail, investisseurs clients professionnels et contreparties éligibles (CPEs) – Aux seules fins du processus d'approbation de produit du producteur, l'évaluation du marché cible des titres, en prenant en compte les cinq (5) catégories mentionnées à l'élément 18 des Lignes Directrices publiées par l'Autorité européenne des marchés financiers (ESMA) le 5 février 2018, a mené à la conclusion que le marché cible des Titres est constitué des contreparties éligibles, des clients professionnels et des clients de détail, chacun tel que défini dans la Directive 2014/65/UE (telle que modifiée, **MiFID II**). Toute personne offrant, vendant ou recommandant ultérieurement les Titres (un **Distributeur**) devra prendre en considération l'évaluation du marché cible du producteur ; cependant, un Distributeur soumis à la MiFID II est responsable de mener sa propre évaluation du marché cible en ce qui concerne les Titres (soit en adoptant ou en affinant l'évaluation du marché cible du producteur) et en déterminant les canaux de distribution appropriés.

Règlement PRIIPs – INTERDICTION DE VENTE AUX INVESTISSEURS CLIENTS DE DETAIL DE L'EEE SANS DICI - Les Titres ne seront pas destinés à être offerts, vendus ou mis autrement à la disposition et ne devront pas être offerts, vendus ou mis autrement à la disposition d'un investisseur client de détail dans l'Espace Economique Européen (EEE) sans un document d'informations-clés pour l'investisseur requis par le Règlement (UE) n°1286/2014 (tel que modifié, le **Règlement PRIIPs**) pour offrir ou vendre les Titres ou les mettre autrement à la disposition d'investisseurs clients de détail dans l'EEE. Pour les besoins de cet avertissement, un investisseur client de détail désigne une personne qui remplit un (ou plusieurs) des critères suivants : (i) être un "client de détail" au sens de l'article 4, paragraphe 1, point 11), de la Directive 2014/65/UE (telle que modifiée, **MiFID II**) ; ou (ii) être un "client" au sens de la Directive (UE) 2016/97, telle que modifiée, lorsque celui-ci ne correspond pas à la définition d'un client professionnel donnée à l'article 4, paragraphe 1, point 10) de MiFID II ; ou (iii) ne pas être un investisseur qualifié au sens du Règlement (UE) 2017/1129, tel que modifié (le **Règlement Prospectus**).

CONDITIONS DÉFINITIVES EN DATE DU 26 AOUT 2022

**Émission d'EUR 100.000.000 de Titres à Remboursement Indexé sur Indice venant à échéance en
janvier 2031
dans le cadre du Programme
Structured Debt Instruments Issuance de 25.000.000.000 €**

CRÉDIT AGRICOLE CIB FL

Identifiant d'entité juridique (LEI) : 529900XFWQOQK3RQS789

garantie par CRÉDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK

PARTIE A – CONDITIONS CONTRACTUELLES

Le présent document constitue les Conditions Définitives des Titres qui y sont décrits pour les besoins du Règlement Prospectus et doit être lu conjointement avec le Prospectus de Base en date du 20 juillet 2022, qui constitue un prospectus de base pour les besoins du Règlement Prospectus (le **Prospectus de Base**) afin d'obtenir toutes les informations pertinentes. Un résumé de l'émission des Titres est annexé aux présentes Conditions Définitives. Le Prospectus de Base est disponible pour consultation sur le site Internet de la Bourse de Luxembourg (www.bourse.lu) et pendant les heures normales d'ouverture au siège social de Crédit Agricole CIB et sur son site Internet (<https://www.documentation.cacib.com/IssuanceProgram>).

1	(a) Souche n° :	34
	(b) Tranche n°:	1
	(c) Date à laquelle les Titres deviennent assimilables :	Sans Objet
2	Devise(s) Prévues :	Euros (EUR)
3	Montant Principal Total :	
	(a) Souche :	EUR 100.000.000
	(b) Tranche :	EUR 100.000.000
4	Prix d'Émission :	100,00% du Montant Principal Total
5	(a) Valeur(s) Nominale(s) Indiquée(s) :	EUR 100 Calcul du remboursement basé sur la Valeur Nominale Indiquée : Applicable
	(b) Volume Minimum de Transfert :	Sans Objet
	(c) Montant de Calcul :	EUR 100
6	(a) Date d'Émission :	26 août 2022
	(b) Date de Conclusion :	12 août 2022
	(c) Date de Début de Période d'Accumulation des Intérêts :	Sans Objet
7	Date d'Échéance :	27 janvier 2031, sous réserve de toute date de remboursement anticipé
8	Type de Titres :	
	(a) Intérêts :	Sans Objet
	(b) Remboursement :	Titres à Remboursement Indexé sur Indice (Les particularités supplémentaires sont précisées dans « STIPULATIONS RELATIVES AU REMBOURSEMENT »).
	(c) Dispositions concernant les Titres Partiellement Libérés	Sans Objet
9	Date du Conseil d'Administration autorisant l'émission des Titres :	Sans Objet
10	Méthode de placement :	Non Syndiquée

11 **Modalités des Actifs :** **Modalités des Titres Indexés sur Indice applicables conformément à l'Annexe 1**

12 Modalités des Titres à Devise Alternative : Sans Objet

STIPULATIONS RELATIVES AUX INTÉRÊTS (ÉVENTUELS)

13 Titres à Taux Fixe : Sans Objet

14 Titres à Taux Variable : Sans Objet

15 Titres à Coupon Indexé : Sans Objet

16 Titres à Coupon Zéro : Sans Objet

CARACTÉRISTIQUES DE DÉTERMINATION DU COUPON (ÉVENTUELLES)

17 **Caractéristiques de Détermination du Coupon :** Sans Objet

STIPULATIONS RELATIVES AU REMBOURSEMENT

18 **Date(s) de Détermination du Remboursement :** Pour les besoins de détermination du Montant de Remboursement Final : la **Date d'Observation du Remboursement**

19 **Méthode de Remboursement :**

a) Montant de Remboursement Anticipé pour les besoins de la Modalité Générale 6.2 (*Évènements Déclencheurs de Remboursement Anticipé*) déterminé selon les modalités suivantes :

b) Montant de Remboursement Final pour les besoins de la Modalité Générale 6.1 (*Remboursement Final ou par Versements Échelonnés*) déterminé selon les modalités suivantes :

Remboursement Croissance, conformément à l'Annexe 9, Paragraphe 4

Le Montant de Remboursement Final sera égal à :

(Prix de Référence x Détermination du Remboursement) x Montant Principal

tel que déterminé par l'Agent de Calcul à la Date de Détermination du Remboursement.

i. Caractéristique de Détermination du Remboursement : Déterminé selon le **Remboursement Performance Standard** (tel que développé au paragraphe « STIPULATIONS RELATIVES AUX DÉTERMINATIONS DU REMBOURSEMENT STANDARD » de ces Conditions Définitives)

A. Stipulations relatives aux Déterminations du Remboursement Combiné :

B. Stipulations relatives aux Déterminations du

Sans Objet

Applicable

Remboursement
Standard :

Remboursement

Performance Standard :

Applicable conformément à l'Annexe 5, Partie B, Chapitre 7

La Détermination du Remboursement applicable pour une Date de Détermination du Remboursement aux Titres pour lesquels un **Remboursement Performance Standard** est applicable sera calculée à cette Date de Détermination du Remboursement, de la manière suivante :

$$\text{Max}(100\% ; 50\% \times (\text{Performance}_{RA} + 137,12\%))$$

et exprimé en pourcentage.

- Performance_FR : Performance(i)
- Performance_RA : Performance(i)
- Performance(i) : L'Option 1 s'applique.
$$\frac{\text{Valeur Sous - Jacente}_{2i}}{\text{Valeur Sous - Jacente}_{1i}}$$
- Date d'Observation du Remboursement : 13 janvier 2031
- Date d'Observation Initiale : 11 janvier 2023
- Valeur Sous-Jacente_{1i} : Valeur Sous-Jacente(i) à la Date d'Observation Initiale
- Valeur Sous-Jacente_{2i} : Valeur Sous-Jacente(i) à la Date d'Observation du Remboursement
- Sous-Jacent(i) : Indice : Voir le paragraphe « STIPULATIONS RELATIVES AU(X) SOUS-JACENT(S) (LE CAS ÉCHÉANT) » de ces Conditions Définitives
- ii. Frais de Dénouement en Cas de Remboursement : Sans Objet
- iii. Frais de Dénouement en Cas de Caractéristique de Détermination du Coupon et du Remboursement : Sans Objet
- iv. Prix de Référence : 100,00%
- c) Montant de Remboursement à la Juste Valeur de Marché : Applicable
 - i. Montant de Couverture : Applicable
 - ii. Pourcentage de Montant de Remboursement à la Juste Valeur de Marché : Sans Objet
- d) Montant de Remboursement : Sans Objet

Échelonné déterminé selon les modalités suivantes :

- | | | |
|-----------|--|--|
| e) | Règlement Physique : | Sans Objet |
| f) | Option de Rachat Liquidatif au gré de l'Émetteur (Modalité Générale 7.6 (<i>Option de Rachat Liquidatif au gré de l'Émetteur</i>)) : | Sans Objet |
| 20 | Titres à Remboursement Échelonné : | Sans Objet |
| 21 | Titres Indexés sur Évènement de Crédit : | Sans Objet |
| 22 | Titres Indexés sur Titre de Créance : | Sans Objet |
| 23 | Titres à Remboursement Indexé : | Applicable conformément aux Titres à Remboursement Indexé sur Indice (Annexe 1)
(Voir le paragraphe « STIPULATIONS RELATIVES AU(X) SOUS-JACENT(S) (LE CAS ÉCHÉANT) » pour plus d'informations en lien avec le(s) Sous-Jacent(s)) |

CARACTÉRISTIQUES DE DÉTERMINATION DU REMBOURSEMENT

- | | | |
|-----------|--|------------|
| 24 | Caractéristiques de Détermination du Remboursement : | Sans Objet |
|-----------|--|------------|

25 STIPULATIONS RELATIVES AU(X) SOUS-JACENT(S) (LE CAS ÉCHÉANT)

Applicable

Titres Indexés sur Indice :

Titres à Remboursement Indexé sur Indice : Applicable conformément à l'Annexe 1, Chapitre 2

- | | | |
|-------|------------------------------------|--|
| (i) | Sous-Jacent unique : | Applicable |
| | – Applicable pour les besoins de : | La Détermination du Remboursement Standard : Remboursement Performance Standard |
| | – Indice : | MSCI France Select ESG 30 5% Decrement (Net) EUR Index |
| | – Indice Personnalisé : | Non |
| | – Bourse : | Conformément aux Modalités des Titres Indexés sur Indices 2 |
| | – Bourse Multiple : | Sans Objet |
| | – Sponsor de l'Indice : | MSCI Inc |
| | – Bourse Connexe : | Euronext Paris |
| | – Heure d'Évaluation : | Clôture |
| | – Téléscripateur Bloomberg : | MXFRSE5N |
| (ii) | Panier : | Sans Objet |
| (iii) | Cas de Perturbation Additionnel : | Applicable conformément à la Modalité des Titres Indexés sur Indice 3.4 |
| (iv) | Autres Évènements : | Applicable |

- | | | |
|--------|---|--|
| (v) | Date(s) d'Observation : | La Date d'Observation Initiale et la Date d'Observation du Remboursement |
| (vi) | Perturbation de Date de Moyenne : | Sans Objet |
| (vii) | Nombre Maximum de Jours de Perturbation : | Huit (8) Jours de Négociation Prévus |
| (viii) | Jours d'Extension du Paiement : | Deux (2) Jours Ouvrés de Paiement |
| (ix) | Système de Règlement Livraison : | Comme indiqué dans la Modalité des Titres Indexés sur Indice 2 |

STIPULATIONS RELATIVES AUX TITRES ASSORTIS DE SURETÉS

- 26 Modalités des Titres Assortis de Sûretés :** Sans Objet

STIPULATIONS GÉNÉRALES APPLICABLES AUX TITRES

- | | | |
|-----------|--|--|
| 27 | Forme des Titres : | Forme Dématérialisée :

Titres Dématérialisés au porteur |
| 28 | Convention de Jour Ouvré pour les besoins de l'option "Jour Ouvré de Paiement" conformément à la Modalité Générale 5.8 (<i>Jour Ouvré de Paiement</i>) : | Jour Ouvré de Paiement Suivant Modifié |
| 29 | Place(s) Financière(s) : | TARGET2 |
| 30 | Centre(s) d'Affaires : | Sans Objet |
| 31 | Talons pour Coupons ou Reçus futurs à attacher à des Titres Définitifs Matérialisés au Porteur et dates auxquelles ces Talons arrivent à échéance : | Sans Objet |
| 32 | Redénomination (Modalité Générale 3 (<i>Redénomination</i>)) : | Sans Objet |
| 33 | Brutage (Modalité Générale 8 (<i>Fiscalité</i>)) : | Sans Objet |
| 34 | (a) Remboursement suite à Évènement de Suspension de Devise de Paiement Prévue (<i>Modalité Générale 3.2(c) (Dans le cas où survient un Évènement de Suspension de Devise de Paiement Prévue :)</i>) : | Applicable |
| | (b) Remboursement pour raisons fiscales (<i>Modalité Générale 6.3 (Remboursement pour raisons fiscales)</i>) : | Sans Objet |
| | (c) Remboursement pour raisons fiscales spéciales (<i>Modalité Générale 6.4 (Remboursement pour raisons fiscales spéciales)</i>) : | Sans Objet |
| | (d) Remboursement pour retenue à la source FATCA (<i>Modalité</i> | Applicable |

Générale 6.5 (Remboursement pour retenue à la source FATCA)) :

- | | | |
|-----------|---|--|
| (e) | Cas d'Exigibilité Anticipé (Modalité Générale 10 (Cas d'Exigibilité Anticipé)) : | Applicable |
| (f) | Illégalité et Force Majeure (Modalité Générale 18 (Illégalité et Force Majeure)) : | Applicable |
| 35 | Agent de Calcul : | Crédit Agricole Corporate and Investment Bank |
| 36 | Agent de Livraison (<i>Titres Indexés sur ETF, Titres Indexés sur Action, Titres Indexés sur Évènement de Crédit ou Titres Indexés sur Titre de Créance sujet à règlement physique</i>) : | Sans Objet |
| 37 | Déclencheur Essentiel : | Sans Objet |
| 38 | Convention de Jour Ouvré : | Convention de Jour Ouvré Suivant Modifié |
| 39 | Dispositions relatives à l'Indice de Référence | |
| | (a) Indice de Référence Concerné : | Applicable conformément aux Modalités Supplémentaires applicables aux Titres |
| | (b) Source Publique Concernée : | Selon la définition de la Modalité "Définitions" |
| | (c) Indice de Référence Concerné Additionnel : | Sans Objet |
| | (d) Indice Impacté : | Sans Objet |
| | (e) Heure de Fermeture : | Sans Objet |
| 40 | Droit applicable à la Garantie : | Droit anglais |

INFORMATIONS PRATIQUES

- | | | |
|-----------|--|---|
| 41 | Succursale teneuse de compte pour les besoins de la Modalité Générale 5.7 (<i>Dispositions Générales applicables au Paiements</i>) : | Sans Objet |
| 42 | Représentation des Titulaires de Titres : | <p>Masse Pleine</p> <p>Représentant titulaire initial :</p> <p>CACEIS Corporate Trust – représenté par Jean-Michel DESMARET</p> <p>14 rue Rouget de Lisle</p> <p>92130 Issy-Les-Moulineaux</p> <p>France</p> <p>Représentant suppléant initial :</p> <p>James LANGLOYS</p> <p>14, rue Rouget de Lisle</p> |

92130 Issy-Les-Moulineaux

France

Le mandat du Représentant ne sera pas rémunéré.

INFORMATION DES TIERS

Sans Objet

Signé pour le compte de l'Émetteur :

Par:
Dûment habilité

DocuSigned by:
Elodie Nguyen Dinh
99C8043B41D84A2...

PARTIE B – AUTRES INFORMATIONS

1 COTATION ET ADMISSION AUX NÉGOCIATIONS

- (a) Cotation et admission aux négociations : Applicable
Une demande d'admission des Titres aux négociations sur le marché réglementé d'**Euronext Paris** avec effet à compter de (ou dès que possible après) la Date d'Émission a été déposée par l'Émetteur concerné.
- (b) Estimation des frais totaux d'admission : Voir le paragraphe 4 (iii) ci-dessous

2 NOTATIONS

Notations : Les Titres à émettre n'ont pas été notés

3 INTÉRÊTS DES PERSONNES PHYSIQUES ET MORALES PARTICIPANT À L'ÉMISSION

A l'exception de ce qui est indiqué dans "Souscription et Vente" dans le Prospectus aucune personne participant à l'émission des Titres ne détient, à la connaissance de l'Émetteur, un intérêt significatif dans l'offre.

4 RAISONS DE L'OFFRE, ESTIMATION DES PRODUITS NETS ET DES FRAIS TOTAUX

- (i) Raisons de l'offre : Voir la Section "Utilisation des Fonds" du Prospectus de Base
- (ii) Produits Nets Estimés : Prix d'Émission x Montant Principal Total, moins toutes commissions mentionnées au paragraphe 6(d) ci-dessous.
- (iii) Frais Totaux Estimés : EUR 6.349

5 PERFORMANCE DU SOUS-JACENT ET AUTRES INFORMATIONS CONCERNANT LE SOUS-JACENT

Sous-Jacent : Lieu où peuvent être obtenues, gratuitement, des données sur la performance passées et futures :

Indice : MSCI France Select ESG 30 5% Décrement (Net) EUR Index Téléscripateur Bloomberg : MXFRSE5N
https://app2.msci.com/eqb/france_esg_30_div/indexperf/dailyperf.html
(Voir également l'Annexe attachée à ces Conditions Définitives)

Informations après l'Émission

L'Émetteur n'a pas l'intention de publier post émission des informations relatives aux éléments sous-jacents sur lesquels les Titres sont indexés.

6 PLACEMENT

- (a) Méthode de distribution : Non-syndiquée
- (b) Si le placement est syndiqué : Sans Objet
- (c) Si le placement est non-syndiqué : Applicable
- Nom et adresse de l'Agent Placeur : L'Agent Placeur suivant fournit des souscripteurs pour les Titres :
Crédit Agricole Corporate and Investment Bank

12, place des États-Unis
CS 70052
92547 Montrouge Cedex
France

- (d) Montant global de la commission de placement et de la commission de garantie : Sans Objet
- (e) Restrictions de Vente aux États-Unis : Catégorie 2 de la Reg. S
Titres au Porteur – TEFRA NON APPLICABLE
- (f) Interdiction de Ventes aux Investisseurs de Détail dans l'EEE : Sans Objet
- (g) Interdiction de Vente à des Consommateurs Belges : Applicable
- (h) Retenue à la Source sur les Equivalents de Dividendes américains Les Titres ne sont pas soumis à retenue à la source en vertu des Règlements de la Section 871(m).

7

INFORMATIONS PRATIQUES

- (a) ISIN : FR001400BKM1
- (b) ISIN Temporaire : Sans Objet
- (c) Code Commun : 249970743
- (d) Code VALOREN : Sans Objet
- (e) Autre numéro d'identification sécuritaire applicable : Sans Objet
- (f) Système(s) de compensation concerné(s) autre(s) que Euroclear Bank SA/NV, Euroclear France, Euroclear et Clearstream Banking S.A. et numéro(s) d'identification correspondant(s) : Sans Objet
- (g) Livraison : Livraison contre paiement
- (h) Noms et adresses des Agents Payeurs supplémentaires (le cas échéant) : Sans Objet

8

REGLEMENT (UE) RELATIF AUX INDICES DE REFERENCE

Règlement (UE) relatif aux Indices de Référence : déclaration relative aux indices de référence au titre de l'Article 29(2):

Applicable : il existe des montants dus au titre des Titres calculés sur la base du MSCI France Select ESG 30 5% Decrement (Net) EUR Index fourni par MSCI Inc (**l'Administrateur**).

A la date des présentes Conditions Définitives, cet Administrateur figure au registre des administrateurs et des indices de référence situés dans l'Union Européenne ou au registre des administrateurs d'indices de référence situés dans un pays tiers établi et tenu par l'Autorité Européenne des Marchés Financiers (**AEMF**) conformément à l'article 36 du Règlement relatif aux Indices de Référence

(Règlement (UE) 2016/1011).

9 MODALITÉS DE L'OFFRE

Sans Objet

ANNEXE A

(Cette Annexe fait partie intégrante des Conditions Définitives auxquelles elle est attachée)

INFORMATION RELATIVE A L'INDICE

MSCI FRANCE SELECT ESG 30 5% DECREMENT (NET) EUR INDEX

L'indice MSCI France Select ESG 30 5% Decrement (Net) EUR est la propriété exclusive de MSCI Inc. ("MSCI"). Les instruments financiers décrits ici ne sont en aucune façon sponsorisés, avalisés, vendus ou promus par MSCI, ni par aucune des entités impliquées dans l'établissement des indices MSCI. Aucun acheteur, vendeur ou détenteur de ces instruments financiers, ou toute autre personne ou entité, ne doivent utiliser ou se référer à un nom commercial ou à une marque MSCI dans le but de parrainer, endosser, commercialiser ou promouvoir ces instruments financiers sans avoir contacté préalablement MSCI afin d'obtenir son autorisation. En aucun cas, toute personne ou entité ne peut prétendre à aucune affiliation avec MSCI sans l'autorisation écrite préalable de MSCI.

ANNEXE B : RÉSUMÉ SPÉCIFIQUE DE L'ÉMISSION

1. INTRODUCTION ET AVERTISSEMENTS

Crédit Agricole CIB Financial Luxembourg S.A. (**Crédit Agricole CIB FL** ou l'**Émetteur**) est une société anonyme de droit luxembourgeois ayant son siège social au 31-33, Avenue Pasteur, L-2311 Luxembourg. L'identifiant d'entité juridique (LEI) de l'Émetteur est : 529900XFWQOQK3RQS789.

Les titres de dette (les **Titres**) émis par l'Émetteur sont des titres structurés dont le rendement dépend de la performance d'un indice. Les Titres sont identifiés par le Code ISIN FR001400BKM1.

Ce document constitue le Résumé du Prospectus (le **Résumé**), pour les besoins du Règlement (UE) 2017/1129, tel que modifié (le **Règlement Prospectus**) et doit être lu conjointement avec :

- le Prospectus de Base approuvé le 20 juillet 2022 par la CSSF au Luxembourg, 283 route d'Arlon L-1150 Luxembourg, email : direction@cssf.lu, en tant qu'autorité compétente au titre du Règlement Prospectus (le **Prospectus de Base**), complété par

- les Conditions Définitives datées du 26 août 2022 (les **Conditions Définitives**),

qui constituent ensemble un prospectus au sens du Règlement Prospectus contenant les informations nécessaires concernant l'émetteur et les valeurs mobilières offertes au public ou destinées à être admises à la négociation sur un marché réglementé (le **Prospectus**).

Des informations complètes sur l'Émetteur, le Garant, et l'offre des Titres ne sont disponibles que sur la base de la combinaison du Prospectus de Base et des Conditions Définitives.

Avertissement au lecteur

Ce résumé doit être lu comme une introduction au Prospectus. Toute décision d'investir dans les Titres doit être fondée sur un examen exhaustif du Prospectus dans son ensemble, notamment le Prospectus de Base, tout document incorporé par référence en son sein, tout supplément et les Conditions Définitives, par l'investisseur.

L'investisseur peut perdre tout ou partie du capital investi dans les Titres émis par l'Émetteur. Lorsqu'une action concernant l'information contenue dans le présent Prospectus est intentée devant un tribunal, l'investisseur plaignant peut, selon le droit national, avoir à supporter les frais de traduction du Prospectus avant le début de la procédure judiciaire.

La responsabilité civile ne sera recherchée qu'auprès des personnes ayant déposé le Résumé, y compris toute traduction de celui-ci, mais seulement si le contenu du Résumé est jugé trompeur, inexact ou contradictoire par rapport aux autres parties du Prospectus ou s'il ne fournit pas, lorsqu'il est lu conjointement avec les autres parties du Prospectus, les informations-clés permettant d'aider les investisseurs lorsqu'ils envisagent d'investir dans ces Titres.

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

1. LES INFORMATIONS CLÉS CONCERNANT L'ÉMETTEUR

1.1 Qui est l'émetteur des valeurs mobilières ?

Crédit Agricole CIB FL est une société anonyme à durée illimitée de droit luxembourgeois, immatriculée le 7 mai 2018 au registre de commerce et des sociétés du Grand-Duché de Luxembourg sous le numéro B224538, ayant son siège social au 31-33, Avenue Pasteur, L-2311 Luxembourg. Son identifiant d'entité juridique (LEI) est le suivant : 529900XFWQOQK3RQS789

Principales activités

L'activité de Crédit Agricole CIB FL consiste à émettre des titres de créance.

Principaux actionnaires

Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (Crédit Agricole CIB) et ses filiales consolidées prises dans leur ensemble (le Groupe Crédit Agricole) comprend Crédit Agricole CIB FL, qui est une filiale consolidée de Crédit Agricole CIB. Crédit Agricole CIB FL n'a pas de filiales. Crédit Agricole CIB, société anonyme de droit français, est la société mère immédiate de Crédit Agricole CIB FL avec 100,00% des parts et contrôle donc Crédit Agricole CIB FL.

Principaux dirigeants

Les membres du conseil d'administration sont :

- Jérôme WEISS
- Laurent RICCI
- Lukasz MALECKI .

Commissaires aux comptes

Le commissaire aux comptes titulaire de l'Émetteur est la société Ernst & Young S.A., 35 E, Avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg

1.2 Quelles sont les informations financières clés concernant l'émetteur ?

Les tableaux suivants montrent des informations financières clés sélectionnées (exprimées en euros) (au sens du Règlement Délégué (UE) 2019/979) de Crédit Agricole CIB FL au titre des exercices clos les 31 décembre 2020 et 31 décembre 2021

Compte de résultat

	30 juin 2020	31 décembre 2020 (audités)	30 juin 2021	31 décembre 2021 (audités)
Résultat d'exploitation ou autre indicateur similaire de la performance financière utilisé par l'émetteur dans les états financiers	500	64 068	0	104 650

B. Bilan pour les titres autres que de capital

	30 juin 2020	31 décembre 2020 (audités)	30 juin 2021	31 décembre 2021 (audités)
Dette financière nette (dette à long terme plus dette à court terme moins trésorerie)	135 053 433	1 675 687 728	2 171 936 989	2 901 936 104
Ratio de liquidité générale (actif circulant/passif circulant)	Non Applicable	Non Applicable	Non Applicable	Non Applicable
Ratio dette/fonds propres (total du passif/total des capitaux propres)	1 345	16 731	21 741	15 979
Ratio de couverture des intérêts (produits d'exploitation/ charges d'intérêts).	Non Applicable	Non Applicable	Non Applicable	Non Applicable

C. État des flux de trésorerie pour les titres autres que de capital

	30 juin 2020	31 décembre 2020 (audités)	30 juin 2021	31 décembre 2021 (audités)
Flux de trésorerie nets provenant des activités d'exploitation	70 614	(27 850)	179 166	(35 703)
Flux de trésorerie nets provenant des activités de financement	-	-	-	-
Flux de trésorerie nets provenant des activités	Non Applicable	Non Applicable	Non Applicable	Non Applicable

D. Réserves contenues dans les rapports d'audit

Les rapports d'audits ne contiennent aucune réserve s'agissant des informations financières historiques de Crédit Agricole CIB FL. Les rapport d'audits ne contiennent aucune réserve s'agissant des informations financières historiques de Crédit Agricole CIB FL

1.3 Quels sont les risques spécifiques à l'émetteur ?

Les risques suivants ont été identifiés comme étant significatifs et spécifiques à l'Émetteur et de nature, s'ils devaient se matérialiser, à avoir un impact négatif significatif sur son activité, sa situation financière et son accès aux différentes sources de financement :

1) Crédit Agricole CIB FL pourrait subir des pertes si une procédure de résolution devait être engagée ou si la situation financière du Groupe Crédit Agricole devait se détériorer de manière significative.

2) Crédit Agricole CIB FL est fortement dépendant de Crédit Agricole CIB, sa société mère. En outre, Crédit Agricole CIB FL supporte un risque de crédit sur Crédit Agricole CIB qui est la seule contrepartie des opérations financières de Crédit Agricole CIB FL.

2. LES INFORMATIONS CLÉS SUR LES VALEURS MOBILIÈRES

2.1 Quelles sont les principales caractéristiques des valeurs mobilières ?

A. Généralités

Les Titres émis par l'Émetteur sont des titres structurés dont le rendement dépend de la performance d'un indice, (le **Sous-Jacent(i)**). Des informations sur les performances passées et futures du Sous-Jacent(i) seront publiées sur le site internet de Bloomberg (Téléscripteur Bloomberg: MXFRSE5N). Les Titres seront uniquement identifiés par le code ISIN **FR001400BKM1**.

Le montant en principal des Titres offerts est de EUR 100.000.000, représenté par 1.000.000 de Titres avec un montant principal de EUR 100 chacun (la **Valeur Nominale Indiquée**). Le prix d'émission est de 100,00% du montant principal total.

Le volume minimum de transfert est de EUR 100.

Les Titres sont libellés en Euros (**EUR** ; également, la **Devise Spécifiée**) et le montant de remboursement sera exprimé et payé en Devise Spécifiée.

Les Titres seront émis le 26 août 2022 (la **Date d'Émission**) sous la forme de titres au porteur dématérialisés. La date d'échéance des Titres sera le 27 janvier 2031 (la **Date d'Échéance**), sous réserve de toute date de remboursement anticipé.

Les Titres sont régis par le droit français.

B. Notation

Les Titres ne font pas l'objet d'une notation.

C. Description des droits, rang et restrictions attachés aux Titres

Rang : les Titres constituent des obligations directes, non subordonnées et garanties de l'Émetteur et prennent et prendront rang à égalité entre eux et (sous réserve de certaines exceptions instituées par la loi) à égalité par rapport à toutes autres obligations non garanties (autres que des obligations subordonnées, le cas échéant) de l'Émetteur, présentes ou futures.

Cas d'Exigibilité Anticipée : les modalités des titres prévoient des cas d'exigibilité anticipée des Titres. Les Titres deviendront exigibles et payables sur notification de l'investisseur en cas de survenance de l'un quelconque de ces cas d'exigibilité anticipée.

Substitution : Crédit Agricole S.A. pourra être substitué à Crédit Agricole CIB en qualité de Garant relativement aux Titres, sur décision conjointe de Crédit Agricole S.A. et de Crédit Agricole CIB, sans le consentement des titulaires de Titres.

D. Intérêt

Aucun coupon périodique n'est payé sur les Titres.

E. Remboursement

Remboursement Final :

A condition qu'aucun Evènement de Remboursement Anticipé Automatique n'ait eu lieu à l'une des Dates d'Observation de Remboursement Anticipé, l'investisseur a le droit de recevoir de l'Emetteur à la Date d'Échéance un paiement en espèces dans la Devise Spécifiée par Valeur Nominale Indiquée correspondant au montant de remboursement final égal au produit de la Valeur Nominale Indiquée et :

$$\text{Max}(100\% ; 50\% \times (\text{Performance_RA} + 137,12\%))$$

et exprimé en pourcentage.

Avec :

- Performance_FR ; Valeur Sous - Jacente_{2i}
- Performance_RA : $\frac{\text{Valeur Sous - Jacente}_{2i}}{\text{Valeur Sous - Jacente}_{1i}}$
- Date d'Observation du Remboursement : 13 janvier 2031
- Date d'Observation Initiale : 11 janvier 2023
- Valeur Sous-Jacente : Niveau de clôture du Sous-Jacent(i) au jour considéré.
- Valeur Sous-Jacente_{1i} : Valeur Sous-Jacente à la Date d'Observation Initiale
- Valeur Sous-Jacente_{2i} : Valeur Sous-Jacente à la Date d'Observation du Remboursement
- Sous-Jacent(i) : Tel que spécifié dans le tableau ci-dessous.

i :	Sous-Jacent(i) / Indice	Sponsor de l'Indice :	Téléscripteur Bloomberg:
	MSCI France Select ESG 30 5% Decrement (Net) EUR Index	MSCI Inc	MXFRSE5N

Autres événements de remboursement :

Pendant la durée de vie des Titres, ceux-ci peuvent également être remboursés à leur juste valeur de marché :

- de la part de l'Emetteur, suite à un événement d'illégalité ou un événement de force majeure ou pour des reventes réglementaires ou obligatoires ; ou
- à la demande des Porteurs de Titres, en cas de défaut de l'Emetteur ou du Garant ou en cas de cas de retenue à la source FATCA.

L'Emetteur peut à tout moment racheter les Titres sur le marché à tout prix convenu avec le(s) vendeur(s), sous réserve des lois et règlements applicables.

2.2 Où les valeurs mobilières seront-elles négociées ?

Il est prévu que les Titres soient admis aux négociations dès que possible suivant la Date d'Émission sur le marché réglementé d'Euronex Paris, un marché réglementé au sens de la Directive 2014/65/UE du Parlement Européen et du Conseil du 15 mai 2014, telle que modifiée

2.3 Les valeurs mobilières font-elles l'objet d'une garantie ?

L'émission des Titres fait l'objet d'une garantie autonome à première demande accordée par Crédit Agricole CIB (le **Garant**) à l'égard de toute somme qui pourraient être réclamées par les porteurs au titre des Titres (la **Garantie**).

Crédit Agricole CIB, qui est constituée en France, est la société mère immédiate de l'Émetteur, qu'elle détient à 100,00% et en conséquence contrôle l'Émetteur. L'identifiant d'entité juridique (LEI) de Crédit Agricole CIB est 1VUV7VQFKUOQSJ21A208.

Les tableaux suivants montrent des informations financières clés (exprimées en millions d'euros) sélectionnées (au sens du Règlement Délégué (UE) 2019/979) de Crédit Agricole CIB au titre des exercices clos les 31 décembre 2020 et 31 décembre 2021 :

A. Compte de résultat pour les établissements de crédit

	30 juin 2020	31 décembre 2020 (audités)	30 juin 2021	31 décembre 2021 (audités)
Produits d'intérêts nets (ou équivalent)	1 479	3 182	1 631	3 377
Produits d'honoraires et de commissions nets	494	939	424	941
Dépréciation d'actifs financiers, nette	-	-	-	-
Gains sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	1 067	1 738	903	1 501
Résultat Brut d'Exploitation	1 223	2 435	1 044	2 218
Résultat net attribuable aux détenteurs de capital de la société mère)	672	1 341	789	1 691

B. Bilan pour les établissements de crédit

	30 juin 2020	31 décembre 2020 (audités)	30 juin 2021	31 décembre 2021 (audités)	Valeur telle qu'elle ressort du dernier processus de contrôle et d'évaluation prudentiels (SREP)
Total de l'actif	631 396	593 890	595 835	599 721	Non Applicable
Dette de premier rang	51 858	42 229	46 609	51 768	Non Applicable
Créances subordonnées	4 518	4 351	4 188	4 079	Non Applicable
Prêts et créances à recevoir de clients (nets)	153 339	142 000	147 385	165 830	Non Applicable
Dépôts de clients	153 449	149 084	150 356	159 578	Non Applicable
Total des capitaux propres	22 983	22 606	25 534	26 520	Non Applicable
Prêts non performants (sur la base de la valeur comptable nette)/Prêts et créances)	2,1%	2,2%	2,1%	1,8%	Non Applicable
Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) ou autre ratio d'adéquation des fonds propres prudentiels pertinent selon l'émission (non phasé)	10,9%	11,7%	11,2%	11,7%	7,9%
Ratio de fonds propres total (non phasé)	18,2%	19,2%	20,6%	21%	12%
Ratio de levier calculé en vertu du cadre réglementaire applicable (phasé)	3,3%	3,5%	3,7%	4%	Not Applicable

C. Réserves contenues dans les rapports d'audit

Les rapport d'audits ne contiennent aucune réserve s'agissant des informations financières historiques de Crédit Agricole CIB.

D. Principaux facteurs de risques liés au garant

Crédit Agricole CIB est principalement exposé aux catégories de risques suivantes s'agissant de la conduite de ses activités :

- 1) Les risques de crédit et de contrepartie, qui comprennent le risque de crédit du Garant, le risque de contrepartie du Garant dans la conduite de ses activités de marché ou le risque de crédit du Garant induit par les opérations de titrisation dans son portefeuille bancaire ;
- 1) Les risques financiers, qui comprennent le risque de liquidité, les risques de marché, les risques liés aux taux de change, les risques liés à la détention de titres de capital, les risques liés aux

portefeuilles de titres et d'instruments dérivés et à la dette du Garant, et le risque de taux d'intérêt global ; et

- 2) Les risques opérationnels et les risques connexes , qui comprennent la fraude, les risques en lien avec les ressources humaines, les risques juridiques et de réputation, les risques de non-conformité, les risques fiscaux, les risques liés aux systèmes d'information, la fourniture de services financiers inappropriés (*conduct risk*), les risques de défaillance des processus opérationnels y compris les processus de crédit, ou l'utilisation d'un modèle (risque de modèle), ainsi que les conséquences pécuniaires éventuelles liées à la gestion du risque de réputation.

2.4 Quels sont les principaux risques spécifiques aux valeurs mobilières ?

Il existe des facteurs de risque qui sont importants pour l'évaluation des risques liés aux Titres, notamment les suivants :

- 1) Le cours des Titres peut baisser aussi rapidement qu'il peut augmenter et les détenteurs de Titres peuvent subir une perte totale de leur investissement ;
- 2) Les Titres peuvent ne pas avoir de marché de négociation établi au moment de leur émission, et un tel marché peut ne jamais se développer. Si un marché se développe, il peut ne pas être très liquide. L'illiquidité peut avoir un effet négatif sur la valeur de marché des Titres ;
- 3) La mise en œuvre en France de la directive européenne sur le redressement et la résolution des établissements de crédit pourrait avoir un effet important sur les droits des porteurs de Titres, le prix ou la valeur de leur investissement dans les Titres et/ou la capacité du Garant à remplir ses obligations au titre des Titres ;
- 4) La législation française en matière d'insolvabilité pourrait avoir un impact négatif sur les titulaires de Titres demandant le remboursement dans le cas où l'Émetteur, le Garant ou ses filiales deviendraient insolubles et pourrait avoir un effet négatif important sur la valeur de marché des Titres ;
- 5) Le risque lié à la nature non assortie de sûretés des Titres et de la Garantie, l'absence de restrictions en matière d'octroi de sûretés et de dette à l'égard de l'Émetteur et du Garant, qui pourraient tous avoir un effet négatif sur la valeur de marché des Titres ;
- 6) Les risques liés aux dispositions du Règlement (UE) 2016/1011 (le **Règlement sur les Indices de Référence**), qui peuvent avoir un effet négatif sur la performance du sous-jacent ou entraîner sa disparition et, par conséquent, pourraient avoir un effet négatif sur la valeur ou la liquidité et le rendement des Titres ;
- 7) Un remboursement anticipé des Titres pourrait avoir un effet négatif sur la valeur de marché des Titres. Les détenteurs de Titres peuvent ne pas recevoir le montant total du capital investi ;
- 8) Le montant d'intérêts le cas échéant, le montant de remboursement anticipé et le montant de remboursement à échéance des Titres dépendent des changements de la valeur de marché du/des sous-jacent(s), ce qui pourrait affecter négativement la valeur de marché des Titres. En outre, le montant de remboursement anticipé et le montant de remboursement final peuvent être inférieurs au montant nominal des Titres et les titulaires de Titres peuvent perdre tout ou partie du montant du capital investi ;
- 9) Un investissement dans les Titres ne confère aucun intérêt légal ou bénéficiaire dans le(s) sous-jacent(s) ni aucun droit de vote, droit de recevoir des dividendes ou autres droits que peut avoir un détenteur du (des) sous-jacent(s). Les pertes potentielles de valeur des Titres ne peuvent pas être compensées par d'autres revenus ; et
- 10) Le remboursement de la valeur nominale des Titres n'est pas garanti à échéance et les investisseurs sont exposés à la performance du/des sous-jacent(s) ; en conséquence, ils risquent de perdre tout ou partie de leur investissement si la valeur du/des sous-jacent(s) n'évolue pas dans un sens positif.

3. LES INFORMATIONS CLÉS SUR L'OFFRE AU PUBLIC DE VALEURS MOBILIÈRES ET/OU L'ADMISSION A LA NÉGOCIATION SUR UN MARCHÉ RÉGLEMENTÉ

3.1 A quelles conditions et selon quel calendrier puis-je investir dans cette valeur mobilière ?

Les Titres seront admis aux négociations sur le marché réglementé d'Euronext Paris, dès que possible suivant la Date d'Émission

Les Titres sont proposés pour un montant nominal de EUR 30.000.000.

Les Titres seront offerts aux contreparties éligibles, clients professionnels et investisseurs particuliers.

Estimation des frais: EUR 6.349 y compris les frais de cotation et à l'exclusion des frais réglementaires le cas échéant.

Aucun frais ne sera facturé aux investisseurs.

3.2 Qui est l'offrant ?

(i) Crédit Agricole CIB (l'**Agent Placeur**), (ii) CA Indosuez 17, rue du Docteur Lancereaux – 75382 Paris cedex 08 peut offrir les Titres.

3.3 Pourquoi le Prospectus est-il établi ?

A. Produit net et utilisation du produit de l'Émission :

Le produit net estimé de l'émission des obligations, à concurrence de EUR 30.000.000, sera utilisé pour les besoins généraux de financement de l'émetteur.

B. Contrat de souscription :

Non applicable - l'offre ne fait pas l'objet d'un contrat de souscription.

C. Conflits d'intérêts :

Le Garant est également l'agent de calcul ; des conflits d'intérêt peuvent en conséquence exister entre l'agent de calcul et les titulaires de Titres, notamment au regard de certaines déterminations et fixations que l'agent de calcul peut effectuer en application des Modalités et qui peuvent avoir une influence sur des montants dus au titre des Titres.