

MiFID II Produktüberwachungsanforderungen / Kleinanleger, Professionelle Kunden und Geeignete Gegenparteien als Zielmarkt - Ausschließlich für die Zwecke des Produktfreigabeverfahrens des Konzepteurs hat die Zielmarktbestimmung in Bezug auf die Wertpapiere unter Berücksichtigung der fünf (5) Kategorien, auf die in Punkt 19 der von der Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde (**ESMA**) am 3. August 2023 veröffentlichten Leitlinien Bezug genommen wird, zu dem Schluss geführt, dass der Zielmarkt für die Wertpapiere Geeignete Gegenparteien, Professionelle Kunden und Kleinanleger sind, jeweils wie in der Richtlinie 2014/65/EU (in ihrer jeweils maßgeblichen Fassung, "**MiFID II**") definiert. Jede Person, die die Wertpapiere später anbietet, verkauft oder empfiehlt (ein "**Vertriebsunternehmen**"), sollte die Zielmarktbestimmung des Konzepteurs berücksichtigen; ein Vertriebsunternehmen, das der MiFID II unterliegt, ist jedoch dafür verantwortlich, seine eigene Zielmarktbeurteilung in Bezug auf die Wertpapiere vorzunehmen (indem es die Zielmarktbestimmung des Konzepteurs entweder übernimmt oder anpasst) und geeignete Vertriebskanäle zu bestimmen.

MiFID II product governance / Retail investors, professional investors and eligible counterparties target market – Solely for the purposes of the manufacturer's product approval process, the target market assessment in respect of the Securities, taking into account the five (5) categories referred to in item 19 of the Guidelines published by the European Securities and Markets Authority ("**ESMA**") on 3 August 2023, has led to the conclusion that the target market for the Securities is eligible counterparties, professional clients and retail clients, each as defined in Directive 2014/65/EU (as amended, "**MiFID II**"). Any person subsequently offering, selling or recommending the Securities (a "**Distributor**") should take into consideration the manufacturer's target market assessment; however, a Distributor subject to MiFID II is responsible for undertaking its own target market assessment in respect of the Securities (by either adopting or refining the manufacturer's target market assessment) and determining appropriate distribution channels.

PRIIPs Regulation – Verbot des Verkaufs an EWR Kleinanleger ohne Basisinformationsblatt - Die Wertpapiere sind nicht dazu bestimmt, einem Kleinanleger im Europäischen Wirtschaftsraum ("**EWR**") angeboten, verkauft oder auf andere Weise zur Verfügung gestellt zu werden, und sollten nicht ohne ein aktualisiertes Basisinformationsblatt angeboten, verkauft oder auf andere Weise zur Verfügung gestellt werden, das gemäß der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 (in ihrer maßgeblichen Fassung, die "**PRIIPs-Verordnung**") für das Angebot oder den Verkauf der Wertpapiere oder deren anderweitige Bereitstellung an Kleinanleger im EWR erforderlich ist. Für diese Zwecke bezeichnet der Begriff "Kleinanleger" eine (oder mehrere) der folgenden Personen: (i) ein Kleinanleger im Sinne von Artikel 4 Absatz 1 Nummer 11 der MiFID II; (ii) ein Kunde im Sinne der Richtlinie (EU) 2016/97 in ihrer maßgeblichen Fassung, sofern dieser Kunde nicht als Professioneller Kunde im Sinne von Artikel 4 Absatz 1 Nummer 10 der MiFID II gelten würde; oder (iii) kein Qualifizierter Anleger im Sinne der Verordnung (EU) 2017/1129 in ihrer maßgeblichen Fassung (die "**Prospektverordnung**").

PRIIPs Regulation – PROHIBITION OF SALES TO EEA RETAIL INVESTORS WITHOUT KID – The Securities are not intended to be offered, sold or otherwise made available to and should not be offered, sold or otherwise made available to any retail investor in the European Economic Area ("**EEA**") without an updated key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 (as amended, the "**PRIIPs Regulation**") for offering or selling the Securities or otherwise making them available to retail investors in the EEA. For these purposes, a "**retail investor**" means a person who is one (or more) of: (i) a retail client as defined in point (11) of Article 4(1) of MiFID II; (ii) a customer within the meaning of Directive (EU) 2016/97, as amended, where that customer would not qualify as a professional client as defined in point (10) of Article 4(1) of MiFID II; or (iii) not a qualified investor as defined in Regulation (EU) 2017/1129, as amended (the "**Prospectus Regulation**").

**ENDGÜLTIGE BEDINGUNGEN
FINAL TERMS**

Datum: 2. Februar 2026

Date: 2 February 2026

**Emission von bis zu EUR 50.000.000 Festverzinslichen Wertpapieren mit Aktien bezogener gebundener
Rückzahlung**

Issue of up to EUR 50,000,000 Fixed Rate and Share Linked Redemption Securities

**im Rahmen des
under the**

**Programm zur Begebung von strukturierten Produkten (in der Höhe unbegrenzt)
Structured Products Programme (unlimited in size)**

**der
by**

CRÉDIT AGRICOLE CIB FINANCIAL SOLUTIONS

Legal entity identifier (LEI): 969500HUHIE5GG515X42

**garantiert von CRÉDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK
guaranteed by CRÉDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK**

**TEIL A – VERTRAGLICHE BEDINGUNGEN
PART A – CONTRACTUAL TERMS**

Diese Endgültigen Bedingungen wurden für die Zwecke von Artikel 8 Abs. 5 i.V.m. Artikel 25 Abs. 4 der Verordnung (EU) 2017/1129 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 14. Juni 2017, in der geänderten Fassung, abgefasst und sind in Verbindung mit dem Programm zur Begebung von strukturierten Produkten Prospekt vom 30. Juli 2025 über das Programm (der "**Basisprospekt**") zu lesen. Der Basisprospekt kann in elektronischer Form auf der Internetseite der Wertpapierbörse Luxemburg (www.luxse.com) und der Internetseite der Emittentin (www.ca-cib.com) eingesehen werden. Um sämtliche Angaben zur Crédit Agricole CIB FS und dem Angebot der Wertpapiere zu erhalten, sind der Basisprospekt, etwaige Nachträge zum Prospekt und diese Endgültigen Bedingungen im Zusammenhang zu lesen. Eine Zusammenfassung der einzelnen Emission der Wertpapiere ist diesen Endgültigen Bedingungen angefügt.

These Final Terms have been prepared for the purpose of Article 8(5) in conjunction with Article 25(4) of the Regulation (EU) 2017/1129 of the European Parliament and of the Council of 14 June 2017, as amended, and must be read in conjunction with the Structured Products Programme Prospectus pertaining to the Programme dated 30 July 2025 (the "**Base Prospectus**"). The Prospectus and any supplements to the Prospectus are available for viewing in electronic form on the website of the Luxembourg Stock Exchange (www.luxse.com) and on the website of the Issuers (www.ca-cib.com). Full information on Crédit Agricole CIB FS and the offer of the Securities is only available on the basis of the combination of the Prospectus, any supplement to the Prospectus and these Final Terms. A summary of the individual issue of the Securities is annexed to these Final Terms.

- | | | | |
|----------|----------------------------------|---|-----------------------|
| 1 | (a) | Serien Nummer: | 14331 |
| | | Series Number: | 14331 |
| | (b) | Tranchennummer: | 1 |
| | | Tranche Number: | 1 |
| | (c) | Tag, an dem die Wertpapiere fungibel werden: | Nicht Anwendbar |
| | | Date on which the Securities become fungible: | Not Applicable |
| 2 | Festgelegte Währung: | | Euro (" EUR ") |
| | Specified Currency: | | Euro (" EUR ") |
| 3 | Gesamtnennbetrag: | | |
| | Aggregate Nominal Amount: | | |

	(a)	Serie: Series:	Bis zu EUR 50.000.000,00 Wertpapiere Up to EUR 50,000,000.00 Securities
	(b)	Tranche: Tranche:	Bis zu EUR 50.000.000,00 Wertpapiere Up to EUR 50,000,000.00 Securities
4		Emissionspreis: Issue Price:	100,00 Prozent des Gesamtnennbetrages 100.00 per cent of the Aggregate Nominal Amount
5	(a)	Festgelegte Stückelung(en): Specified Denomination(s):	EUR 1.000,00 EUR 1,000.00
			Berechnung von Zinsen und Rückzahlung auf der Grundlage der Festgelegten Stückelung: Anwendbar
			Calculation of Interest and Redemption based on the Specified Denomination: Applicable
	(b)	Mindesthandelsvolumen: Minimum Trading Size:	Nicht Anwendbar Not Applicable
	(c)	Berechnungsbetrag: Calculation Amount:	EUR 1.000,00 EUR 1,000.00
6	(a)	Emissionstag: Issue Date:	5. März 2026 5 March 2026
	(b)	Abschlussdatum/Abschlussdaten: Trade Date(s):	22. Januar 2026 22 January 2026
	(c)	Zinsanfang: Interest Commencement Date:	5. März 2026 5 March 2026
7		Fälligkeitstag: Redemption Date:	10. März 2027 10 March 2027
			Vorbehaltlich eines etwaigen vorzeitigen Rückzahlungstermins. Subject to any early redemption date.
8		Art der Wertpapiere: Type of Securities:	Schuldverschreibung Note
	(a)	Verzinsung: Interest:	Festverzinsliches Wertpapier Fixed Rate Security
			(Weitere Einzelheiten sind nachstehend im Abschnitt "BESTIMMUNGEN ZUR VERZINSUNG" angegeben.) (Further particulars specified below in "PROVISIONS RELATING TO INTEREST (IF ANY) PAYABLE").
	(b)	Rückzahlung: Redemption:	Aktienbezogenes Wertpapier mit Gebundener Rückzahlung Share Linked Redemption Security
			(Weitere Einzelheiten sind nachstehend im Abschnitt "BESTIMMUNGEN FÜR DIE RÜCKZAHLUNG" angegeben.) (Further particulars specified below in "PROVISIONS RELATING TO REDEMPTION").

9 Datum der Zustimmung des Verwaltungsrats (Conseil d'administration): Date Board approval for issuance of Securities obtained:	Zustimmung gegeben durch den Verwaltungsrat der Emittentin am 6. Juni 2025. Approved by the Board of Directors of the Issuer on 6 June 2025.
--	---

**BESTIMMUNGEN ZUR VERZINSUNG
PROVISIONS RELATING TO INTEREST (IF ANY) PAYABLE**

10 Festverzinsliches Wertpapier: Fixed Rate Security:	Anwendbar Applicable
(a) Zinsanwachstungsperioden: Interest Accrual Periods:	Anwendbar auf alle Zinsanwachstungsperioden Applicable to all Interest Accrual Periods
(b) Zinssatz (Zinssätze): Rate(s) of Interest:	19,5000 Prozent 19.5000 per cent
(c) Zinszahlungstag(e): Interest Payment Date(s):	10. März 2027 10 March 2027
(d) Tag(e) der Zinsperiode: Interest Period Date(s):	Nicht Anwendbar Not Applicable
(e) Festzinsbetrag: Fixed Coupon Amount:	Nicht Anwendbar Not Applicable
(f) Bruchteilszinssbetrag: Broken Amount:	Nicht Anwendbar Not Applicable
(g) Zinstagequotient: Day Count Fraction:	Nicht Anwendbar Not Applicable
(h) Feststellungstag(e): Determination Date(s):	Nicht Anwendbar Not Applicable
(i) Zinsanwachstungsperioden: Interest Accrual Periods:	Zinsanwachstungsperioden werden nicht angepasst. Interest Accrual Periods will be unadjusted.
(j) Geschäftstage-Konvention: Business Day Convention:	Folgender-Geschäftstag-Konvention Following Business Day Convention
(k) Zusätzliches Geschäftszentrum (Zusätzliche Geschäftszentren): Additional Business Centre(s):	Nicht Anwendbar Not Applicable
11 Variabel Verzinsliches Wertpapier: Floating Rate Security:	Nicht Anwendbar Not Applicable
12 Gebundenes Verzinsliches Wertpapier Linked Interest Security:	Nicht Anwendbar Not Applicable
13 Nullkupon-Wertpapier: Zero Coupon Security:	Nicht Anwendbar Not Applicable

**AUSZAHLUNGSMERKMALE BEZÜGLICH VERZINSUNG
PAYOFF FEATURES (IF ANY) RELATING TO INTEREST**

14 Auszahlungsmerkmale: Payoff Features:	Nicht Anwendbar Not Applicable
---	-----------------------------------

BESTIMMUNGEN FÜR DIE RÜCKZAHLUNG PROVISIONS RELATING TO REDEMPTION

15 Rückzahlungs-Feststellungstag(e): Redemption Determination Date(s):	Für die Zwecke der Bestimmung des Endgültigen Rückzahlungsbetrags, der Rückzahlungs-Beobachtungstag For the purposes of determining the Final Redemption Amount, the Redemption Observation Date
16 Rückzahlungsmethode: Redemption Method:	Nicht Anwendbar Not Applicable
(a) Der Vorzeitige Rückzahlungsbetrag wird für die Zwecke der Allgemeinen Bedingung 6.2 (Auslösungsgründe der Vorzeitigen Rückzahlung) gemäß den folgenden Vorgaben bestimmt: Early Redemption Amount for the purposes of General Condition 6.2 (Early Redemption Trigger Events) determined in accordance with: (b) Der Endgültige Rückzahlungsbetrag wird für die Zwecke der Allgemeinen Bedingung 6.1 (Rückzahlung in Form von Teilbeträgen und Rückzahlung bei Endfälligkeit) gemäß den folgenden Vorgaben bestimmt: Final Redemption Amount for the purposes of General Condition 6.1 (Redemption by Instalments and Final Redemption) determined in accordance with:	Wachstums-Rückzahlung Growth Redemption Der Endgültige Rückzahlungsbetrag ist gleich: The Final Redemption Amount will be equal to: $\frac{(\text{Referenzpreis} \times \text{Rückauszahlung}) \times \text{Nennbetrag}}{(\text{Reference Price} \times \text{Redemption Payoff}) \times \text{Nominal Amount}}$ wie von der Berechnungsstelle am Rückzahlungs-Feststellungstag ermittelt as determined by the Calculation Agent on the Redemption Determination Date
a. Rückauszahlung: Redemption Payoff:	Gemäß Standard Digital/Performance-Rückzahlung bestimmt (Wie in den Abschnitt "Bestimmungen für die Standard-Rückauszahlung dieser Endgültigen Bedingungen). Determined in accordance with Standard Digital/Performance Redemption (as completed in paragraph "Standard Redemption Payoff Provisions" of these Final Terms).
i. Bestimmungen für die Standard-Rückauszahlung: Standard Redemption Payoff Provisions:	Anwendbar Applicable
ii. Standard Digital/Performance-Rückzahlung: Standard Digital/Performance Redemption:	Anwendbar gemäß Anhang 3, Teil B, Kapitel 1 Applicable according to Annex 3, Part B, Chapter 1 Die auf einen Rückzahlungs-Feststellungstag anwendbare Rückauszahlung für Wertpapiere, bei denen "Standard Digital/Performance-Rückzahlung" anwendbar ist, wird an diesem Rückzahlungs-Feststellungstag als Prozentsatz

dargestellt und wie folgt berechnet:
The Redemption Payoff applicable to a Redemption Determination Date for Securities for which Standard Digital/Performance Redemption is applicable will be calculated on such Redemption Determination Date as follows, expressed as a percentage:

- Wenn die **Performance** höher als oder gleich **FRB1** am Rückzahlungs-Beobachtungstag ist:

Nennbetrag x 100,00%

If the **Performance** is higher than or equal to **FRB1** on the Redemption Observation Date:

Nominal Amount x 100.00%

- andernfalls wird die Emittentin jedes Aktienbezogene Wertpapier durch Zahlung des Betrags bei Physischer Abwicklung anstelle der Zahlung des Endgültigen Rückzahlungsbetrags zurückzahlen; ein etwaiger Bruchteilsaktien-Betrag wird in der festgelegten Währung gezahlt.
- otherwise, the Issuer will redeem each Share Linked Security by payment of the Physical Settlement Amount in lieu of payment of the Final Redemption Amount; any Fractional Share Amount will be paid in the Specified.

– FRB1: 65,00%
FRB1: 65.00%

– Performance: **Worst of Performance**, ist das Ergebnis der
Performance: folgenden Formel, als Prozentsatz ausgedrückt:
$$\text{Min}_i^N \text{Performance}(i)$$

N bezeichnet die Gesamtzahl des Basiswerts(i).

Worst of Performance, being the result of the following formula, expressed as a percentage:

$$\text{Min}_i^N \text{Performance}(i)$$

With, **N** means the total number of Underlying(i).

– Performance(i):
$$\frac{\text{Wert des Basiswerts}_{2i}}{\text{Wert des Basiswerts}_{1i}}$$

Performance(i):

$$\frac{\text{Underlying Value}_{2i}}{\text{Underlying Value}_{1i}}$$

– Ursprünglicher Beobachtungstag: 3. März 2026
Initial Observation Date: 3 March 2026
– Rückzahlungs-Beobachtungstag: 3. März 2027
Redemption Observation Date: 3 March 2027

– Wert des Basiswerts _{2i} : Underlying Value _{2i} :	Wert des Basiswerts(i) am Rückzahlungs- Beobachtungstag Underlying Value (i) on the Redemption Observation Date
– Wert des Basiswerts _{1i} : Underlying Value _{1i} :	Ursprünglicher Wert des Basiswerts(i) wie in dem Abschnitt "BESTIMMUNGEN ZU BASISWERT(EN)" bestimmt Initial Underlying Value(i) as specified in the paragraph "PROVISIONS RELATING TO THE UNDERLYING(S) IF ANY" below
– Basiswert(i): Underlying(i):	Aktie Share (Weitere Informationen zu Basiswert(en) sind dem Abschnitt "BESTIMMUNGEN ZU BASISWERT(EN)" zu entnehmen) (See paragraph "PROVISIONS RELATING TO THE UNDERLYING(S) IF ANY" for further information in relation to the Underlying(s))
b. Auszahlungsmerkmal "Abwicklungskosten": Payoff Feature Unwind Costs:	Nicht Anwendbar Not Applicable
c. Rückzahlungsabwicklungskosten: Redemption Unwind Costs:	Nicht Anwendbar Not Applicable
d. Referenzpreis: Reference Price:	100% 100%
(c) Marktgerechter Rückzahlungsbetrag: Fair Market Value Redemption Amount:	Anwendbar Applicable
a. Sicherungsbetrag Hedge Amount:	Anwendbar Applicable
b. Marktgerechter Rückzahlungsbetrag Prozentzahl Fair Market Value Redemption Amount Percentage:	Nicht Anwendbar Not Applicable
(d) Der Teilrückzahlungsbetrag wird gemäß den folgenden Vorgaben bestimmt: Instalment Redemption Amount determined in accordance with:	Nicht Anwendbar Not Applicable
(e) Physische Abwicklung: Physical Settlement:	Barzahlung oder Physische Abwicklung Cash or Physical Settlement
• Barzahlung oder Physische Abwicklung: Cash or Physical Settlement:	Anwendbar zum Zwecke von Standard Digital/Performance Rückzahlung (Wie in dem Abschnitt "Bestimmungen für die Standard- Rückauszahlung" dieser Endgültigen Bedingungen) Applicable for the purposes of Standard Digital/Performance Redemption (as completed in paragraph "Standard Redemption Payoff Provisions" of these Final Terms)
(f) Beendigungsoption (Allgemeine Bedingung 6.6 (<i>Beendigungsoption</i>)):	Nicht Anwendbar Not Applicable

Clean-up Call Option (General Condition 6.6
(Clean-up Call Option)):

- 17 Teilzahlungs-Wertpapiere:**
Instalment Securities: Nicht Anwendbar
Not Applicable
- 18 Wertpapier mit Gebundener Rückzahlung:**
Linked Redemption Security: Anwendbar gemäß Aktienbezogenes Wertpapier
mit Gebundener Rückzahlung (Anhang 1)
Applicable in accordance with Share Linked
Redemption Security (Appendix 1)
- (Weitere Informationen zu Basiswert(en) sind
dem Abschnitt "BESTIMMUNGEN ZU
BASISWERT(EN)" zu entnehmen)
(See paragraph "PROVISIONS RELATING TO
THE UNDERLYING(S) IF ANY" for further
information in relation to the Underlying(s))

AUSZAHLUNGSMERKMALE BEZÜGLICH RÜCKAUSZAHLUNG
PAYOFF FEATURES (IF ANY) RELATING TO REDEMPTION

- 19 Auszahlungsmerkmale:**
Payoff Features: Nicht Anwendbar
Not Applicable

BESTIMMUNGEN ZU BASISWERT(EN)
**PROVISIONS RELATING TO THE UNDERLYING(S) IF
ANY**

- 20 Aktienbezogenes Wertpapier:**
Share Linked Security: Aktienbezogenes Wertpapier mit Gebundener
Verzinsung und Rückzahlung: Anwendbar nach
Maßgabe von Anhang 2, Kapitel 4
Share Linked Interest and Redemption Security:
Applicable in accordance with Annex 2, Chapter 4

- a. Einzelner Basiswert:
Single Underlying: Nicht Anwendbar
Not Applicable
- b. Korb:
Basket: Anwendbar
Applicable
- i. Planmäßiger Handelstag:
Scheduled Trading Day: Planmäßiger Handelstag (auf Grundlage aller
Aktien)
Scheduled Trading Day (All Share Basis)
- ii. Börsengeschäftstag:
Exchange Business Day: Börsengeschäftstag (auf Grundlage aller Aktien)
Exchange Business Day (All Share Basis)
- iii. Anwendbar für folgende
Zwecke:
Applicable for the purposes
of: Standard-Rückauszahlung: Standard-
Digital/Performance-Rückzahlung.
Standard Redemption Payoff: Standard
Digital/Performance Redemption

i:	Basiswert(i):	Börse:	Bloomber g- Bildschirm -seite	ISIN Code:	Initialer Wert des Basiswert(i):
1	ADVANCED MICRO DEVICES	NASDAQ/NGS (GLOBAL SELECT MARKET)	AMD UW	US0079031078	Wert des Basiswerts am Ursprünglichen Beobachtungstag

2	BROADCOM INC	NASDAQ/NGS (GLOBAL SELECT MARKET)	AVGO UW	US11135F1012	Wert des Basiswerts am Ursprünglichen Beobachtungstag
N=3	TAIWAN SEMICONDU CTOR-SP ADR	NEW YORK STOCK EXCHANGE, INC.	TSM UN	US8740391003	Wert des Basiswerts am Ursprünglichen Beobachtungstag

Börse

Nach Maßgabe von Anhang 1

i:	Under-lying(i):	Exchange:	Bloomber g Screen:	ISIN Code:	Initial Underlying Value(i):
1	ADVANCED MICRO DEVICES	NASDAQ/NGS (GLOBAL SELECT MARKET)	AMD UW	US0079031078	Underlying Value on the Initial Observation Date
2	BROADCOM INC	NASDAQ/NGS (GLOBAL SELECT MARKET)	AVGO UW	US11135F1012	Underlying Value on the Initial Observation Date
N=3	TAIWAN SEMICONDU CTOR-SP ADR	NEW YORK STOCK EXCHANGE, INC.	TSM UN	US8740391003	Underlying Value on the Initial Observation Date

Exchange

In Accordance with Annex 1

- | | | |
|----|---|--|
| c. | Zusätzliches Störungsereignis:
Additional Disruption Event: | Anwendbar gemäß Bedingung 3.3 für
Aktienbezogene Wertpapiere
Applicable in accordance with Share Linked Asset
Condition 3.3 |
| d. | Folgen des Eintritts eines
Zusätzlichen Störungsereignisses:
Consequences of the occurrence of
an Additional Disruption Event: | Rückzahlung gemäß Bedingung 3.3 für
Aktienbezogene Wertpapiere
Redemption in accordance with Share Linked
Asset Condition 3.3. |
| e. | Andere Ereignisse
Other Events | Anwendbar
Applicable |
| f. | Höchstzahl von Störungstagen:
Maximum Days of Disruption: | Acht (8) Planmäßige Handelstage
Eight (8) Scheduled Trading Days |
| g. | Zahlungsverlängerungstage:
Payment Extension Days: | Zwei (2) Zahlungsgeschäftstage
Two (2) Payment Business Days |
| h. | Bewertungszeitpunkt:
Valuation Time: | Closing
Closing |
| i. | Zugehörige Börse:
Related Exchange: | Alle Börsen
All Exchanges |
| j. | Beobachtungstage:
Observation Date(s): | Der Ursprüngliche Beobachtungstag und der
Rückzahlungs-Beobachtungstag
The Initial Observation Date and the Redemption
Observation Date |
| k. | Physische Abwicklung:
Physical Settlement: | Anwendbar
Cash oder Physische Abwicklung |

		Applicable Cash or Physical Settlement
i.	Aktien mit Physischer Abwicklung: Physical Settlement Share:	Worst of Performance wie durch Standard Digital/Performance-Rückzahlung festgestellt (wie in dem Abschnitt "AUSZAHLUNGSMERKMALE BEZÜGLICH RÜCKAUSZAHLUNG" dieser Endgültigen Bedingungen vervollständigt) Worst of Performance as determined in Standard Digital/Performance Redemption (as completed in section "PAYOFF FEATURES (IF ANY) RELATING TO REDEMPTION" of these Final Terms)
ii.	Anzahl der Aktien: Number of Shares:	Feststellung durch die Berechnungsstelle - Festgelegte Stückelung Calculation Agent Determination – Specified Denomination
iii.	Aktienpreis für die physische Abwicklung: Physical Settlement Share Price:	100,00% vom Wert des Basiswerts _{1i} 100.00% of Underlying Value _{1i}
iv.	Beobachtungstag zum Zwecke der Bestimmung der Anzahl der Aktien: Observation Date for the purposes of determining the Number of Shares:	Rückzahlungs-Beobachtungstag Redemption Observation Date
v.	Tag des Partiellen Barausgleichs: Partial Cash Settlement Date:	Nach Maßgabe der Bedingungen für Aktienbezogene Wertpapiere festgestellt Determined in accordance with the Share Linked Asset Conditions
vi.	Physischer Abwicklungsprozess (Bedingung für Aktienbezogene Wertpapiere 4.6(a)): Physical Settlement Procedure (Share Linked Asset Condition 4.6(a)):	Nach Maßgabe der Bedingungen für Aktienbezogene Wertpapiere festgestellt Determined in accordance with the Share Linked Asset Conditions
vii.	Zeitraum der Physischen Abwicklung: Physical Settlement Period:	Nach Maßgabe von Bedingung für Aktienbezogene Wertpapiere 2 festgestellt As determined in accordance with Share Linked Asset Condition 2
viii.	Mitteilungsstichtag: Notice Cut-Off Date:	Nach Maßgabe von Bedingung für Aktienbezogene Wertpapiere 4.6(b) As determined in accordance with Share Linked Asset Condition 4.6(b)
ix.	Treuhand: Escrow:	Nicht Anwendbar Not Applicable
x.	Treuhänder: Escrow Agent	Nicht Anwendbar Not Applicable
xi.	Lieferstelle: Delivery Agent:	Crédit Agricole Corporate and Investment Bank Crédit Agricole Corporate and Investment Bank

xii.	Abwicklungswährung: Settlement Currency	Festgelegte Währung Fixed currency
xiii.	Währungs-Bildschirmseite: Currency Screen Page:	Bloomberg BFIX Bloomberg BFIX
xiv.	Festgelegter Währungs- Zeitpunkt: Currency Specified Time:	Nach Maßgabe von Bedingung für Aktienbezogene Wertpapiere 2 festgestellt As determined in accordance with Share Linked Asset Condition 2
xv.	Quotierung: Quotations	
	1. Quotierungszeit punkt: Quotation Valuation Time:	Der durch die Berechnungsstelle festgestellte Zeitpunkt The time determined by the Calculation Agent
	2. Aktienhändler: Share Dealer:	Nach Maßgabe von Bedingung für Aktienbezogene Wertpapiere 2 festgestellt As determined in accordance with Share Linked Asset Condition 2
xvi.	Clearingsystem: Clearing System:	Nach Maßgabe von Bedingung für Aktienbezogene Wertpapiere 2 festgestellt As determined in accordance with Share Linked Asset Condition 2
xvii.	Bruchteilsaktie: Fractional Share:	Nach Maßgabe von Bedingung für Aktienbezogene Wertpapiere 2 festgestellt As determined in accordance with Share Linked Asset Condition 2
xviii.	Bruchteilsaktien-Betrag: Fractional Share Amount:	Nach Maßgabe von Bedingung für Aktienbezogene Wertpapiere 2 festgestellt As determined in accordance with Share Linked Asset Condition 2
xix.	Tag der Physischen Abwicklung: Physical Settlement Date:	Nach Maßgabe von Bedingung für Aktienbezogene Wertpapiere 2 festgestellt As determined in accordance with Share Linked Asset Condition 2

ALLGEMEINE BESTIMMUNGEN DER WERTPAPIERE GENERAL PROVISIONS APPLICABLE TO THE SECURITIES

- 21 (a) Form: *(Inhaber-Wertpapiere)*
Form: Inhaber-Dauerglobalurkunde

(Bearer Securities)
Permanent Bearer Global Security
- (b) Wertpapiere in new global note
form("NGN-Wertpapiere");
Securities in New Global Note form
("NGN Securities"); Nicht Anwendbar
Not Applicable
- 22 Geschäftstage-Konvention für die Zwecke der
Wahl des "Zahlungsgeschäftstags" gemäß der
Allgemeinen Bedingung 5.6
(Zahlungsgeschäftstag):
Business Day Convention for the purposes of
"Payment Business Day" election in
accordance with General Condition 5.6
(Payment Business Day): Folgender Zahlungsgeschäftstag
Following Payment Business Day

23	Zusätzliche(r) Finanzplatz (Finanzplätze): Additional Financial Centre(s):	T2 T2
24	Zusätzliche(s) Geschäftszentrum (Geschäftszentren): Additional Business Centre(s):	Nicht Anwendbar Not Applicable
25	Währungsumstellung (für die Zwecke der Allgemeinen Bedingung 3.1): Redenomination (for the purposes of General Condition 3.1):	Nicht Anwendbar Not Applicable
26	(a) Rückzahlung aufgrund steuerlicher Gründe (Allgemeine Bedingung 6.3 (<i>Rückzahlung aus steuerlichen Gründen</i>): Redemption for tax reasons (General Condition 6.3 (<i>Redemption for tax reasons</i>)):	Nicht Anwendbar Not Applicable
	(b) Rückzahlung aus besonderen steuerlichen Gründen (Allgemeine Bedingung 6.4 (<i>Rückzahlung aus besonderen steuerlichen Gründen</i>): Special Tax Redemption (General Condition 6.4 (<i>Special Tax Redemption</i>)):	Nicht Anwendbar Not Applicable
	(c) Rückzahlung wegen FATCA-Einbehalts (Allgemeine Bedingung 6.5 (<i>Rückzahlung wegen FATCA- Einbehalts</i>)): Redemption for FATCA Withholding (General Condition 6.5 (<i>Redemption for FATCA Withholding</i>)):	Anwendbar Applicable
	(d) Kündigung (Allgemeine Bedingung 11 (<i>Kündigung</i>): Events of Default (General Condition 11 (<i>Events of Default</i>)):	Anwendbar Applicable
	(e) Rechtswidrigkeit und höhere Gewalt (Allgemeine Bedingung 16 (<i>Rechtswidrigkeit und höhere Gewalt</i>): Illegality and Force Majeure (General Condition 16 (<i>Illegality and Force Majeure</i>)):	Anwendbar Applicable
27	Steuerausgleich (Allgemeine Bedingung 9.2 (<i>Steuerausgleich</i>)): Gross Up (General Condition 9.2 (<i>Gross Up</i>)):	Nicht Anwendbar Not Applicable
28	Berechnungsstelle: Calculation Agent:	Crédit Agricole Corporate and Investment Bank Crédit Agricole Corporate and Investment Bank
29	Wesentlicher Auslöser: Essential Trigger:	Nicht Anwendbar Not Applicable
30	Geschäftstage-Konvention: Business Day Convention:	Folgender-Geschäftstag-Konvention Following Business Day Convention
31	Benchmark Provisionen: Benchmark Provisions:	Nicht Anwendbar Not Applicable

**INFORMATIONEN DRITTER
THIRD PARTY INFORMATION**

Nicht Anwendbar
Not Applicable

TEIL B – SONSTIGE ANGABEN
Part B – OTHER INFORMATION

1. BÖRSENNOTIERUNG UND ZULASSUNG ZUM HANDEL
LISTING AND ADMISSION TO TRADING

- | | | |
|------|--|---|
| (i) | Börsennotierung:
Listing: | Stuttgart
Stuttgart |
| (ii) | Zulassung zum Handel:
Listing and admission to trading: | Es wurde beantragt, die Wertpapiere zum Handel am Freiverkehr der Stuttgarter Börse sobald wie möglich nach dem Emissionstag zuzulassen
Application has been made for the Notes to be admitted to trading on the unregulated market of the Stuttgart Stock Exchange with effect from or as soon as practicable on or after the Issue Date. |
| (ii) | Geschätzte Gesamtkosten für die Zulassung zum Handel:
Estimate of total expenses related to admission to trading: | Vergleiche Absatz 4(c) von diesem Teil B
See paragraph 4(c) of this Part B |

2. RATINGS
RATINGS

- | | |
|----------|--|
| Ratings: | Die zu begebenden Wertpapiere wurden keinem Rating unterzogen. |
| Ratings: | The Securities to be issued have not been rated |

3. INTERESSEN VON SEITEN NATÜRLICHER UND JURISTISCHER PERSONEN, DIE AN DER EMISSION BETEILIGT SIND
INTERESTS OF NATURAL AND LEGAL PERSONS INVOLVED IN THE ISSUE

Soweit dem Emittenten bekannt ist, hat keine an der Emission der Wertpapiere beteiligte Person ein wesentliches Interesse an dem Angebot, abgesehen von den Ausführungen im Abschnitt "Zeichnung und Verkauf" im Basisprospekt und abgesehen von etwaigen an eine Vertriebsstelle zu zahlenden Gebühren im Zusammenhang mit der Emission der Wertpapiere. Die Anleger sollten sich der Tatsache bewusst sein, dass die für die Platzierung der Wertpapiere gemäß diesen Endgültigen Bedingungen ernannte(n) Vertriebsstelle(n) eine in den Emissionspreis der Wertpapiere eingebettete vorab Vertriebsvergütung in Höhe von maximal 1,35 Prozent des Gesamtnennbetrags der Wertpapiere (entspricht 1,33 Prozent pro Jahr unter der Annahme, dass die Wertpapiere bis zu ihrem geplanten Rückzahlungstermin ausstehend bleiben) erhalten. Alle Vertriebsgebühren werden im Voraus ausgezahlt.

Save as discussed in "Subscription and Sale" in the Base Prospectus and save for any fees payable to any distributor, in connection with the issue of Securities, so far as the Issuer is aware, no person involved in the issue of the Securities has an interest material to the offer. Investors shall be aware of the fact that the Distributor(s) appointed for the placement of the Securities under these Final Terms will receive distribution fees embedded in the Issue Price of the Securities equal to a maximum amount of 1.35 per cent upfront of the aggregate nominal amount of the Securities (equivalent to up to 1.33 per cent per annum assuming the Securities remain outstanding to their scheduled Redemption Date). All distribution fees will be paid out upfront.

Abgesehen davon hat nach Kenntnis der Emittentin keine weitere Person, die an der Emission der Wertpapiere beteiligt ist, ein wesentliches Interesse an dem Angebot.

Apart from the above, so far as the Issuer is aware, no further person involved in the issue of the Securities has a material interest to the Offer.

4. GRÜNDE FÜR DAS ANGEBOT, GESCHÄTZTER EMISSIONSERLÖS UND GESCHÄTZTE GESAMTKOSTEN
REASONS FOR THE OFFER AND ESTIMATED NET PROCEEDS AND TOTAL EXPENSES

- | | | |
|-----|---|-----------------------------------|
| (a) | Gründe für das Angebot:
Reasons for the offer: | Nicht Anwendbar
Not Applicable |
|-----|---|-----------------------------------|

- (b) Geschätzter Nettoerlös: Emissionspreis x Gesamtnennbetrag der Wertpapiere
Estimated net proceeds: Issue Price x Aggregate Nominal Amount of the Securities
- (c) Geschätzte Gesamtkosten: EUR 1.250,00
Estimated total expenses: EUR 1,250.00

5. **RENDITE** (nur bei Festverzinslichen Wertpapieren)
YIELD (Only Fixed Rate Securities)

Nicht Anwendbar
Not Applicable

6. **VERGANGENE UND ZUKÜNFTIGE WERTENTWICKLUNG UND VOLATILITÄT DES BASISWERTS
UND SONSTIGE ANGABEN ZUM BASISWERT**
PERFORMANCE OF UNDERLYING AND OTHER INFORMATION CONCERNING THE UNDERLYING

Basiswert: Wo Informationen über die historische und zukünftige
Underlying: Wertentwicklung des Basiswerts erhältlich sind:
Where past and future performance of the Underlying
can be obtained from, free of charge:

i:	Basiswert(i):	Börse:	Bloomberg Bildschirm -seite	ISIN Code:	Initialer Wert des Basiswert(i):
1	ADVANCED MICRO DEVICES	NASDAQ/NGS (GLOBAL SELECT MARKET)	AMD UW	US0079031078	Wert des Basiswerts am Ursprünglichen Beobachtungstag
2	BROADCOM INC	NASDAQ/NGS (GLOBAL SELECT MARKET)	AVGO UW	US11135F1012	Wert des Basiswerts am Ursprünglichen Beobachtungstag
N= 3	TAIWAN SEMICONDU CTOR-SP ADR	NEW YORK STOCK EXCHANGE, INC.	TSM UN	US8740391003	Wert des Basiswerts am Ursprünglichen Beobachtungstag

i:	Under-lying(i):	Exchange:	Bloomberg Screen:	ISIN Code:	Initial Underlying Value(i):
1	ADVANCED MICRO DEVICES	NASDAQ/NGS (GLOBAL SELECT MARKET)	AMD UW	US0079031078	Underlying Value on the Initial Observation Date
2	BROADCOM INC	NASDAQ/NGS (GLOBAL SELECT MARKET)	AVGO UW	US11135F1012	Underlying Value on the Initial Observation Date
N= 3	TAIWAN SEMICONDU CTOR-SP ADR	NEW YORK STOCK EXCHANGE, INC.	TSM UN	US8740391003	Underlying Value on the Initial Observation Date

7. ANGABEN NACH ERFOLGTER EMISSION POST-ISSUANCE INFORMATION

Die Emittentin beabsichtigt nicht die Veröffentlichung von Angaben nach erfolgter Emission in Bezug auf einen etwaigen Basiswertbestandteil, auf den die Wertpapiere bezogen sind.

The Issuer does not intend to publish post-issuance information in relation to any underlying element to which the Securities are linked.

8. PLATZIERUNG DISTRIBUTION

- | | | |
|-----|--|--|
| (a) | Art der Platzierung:
Method of distribution: | Nicht syndiziert
Non-syndicated |
| (b) | Falls syndiziert:
If syndicated: | Nicht Anwendbar
Not Applicable |
| | <ul style="list-style-type: none"> • Bei nicht syndizierten Emissionen
Name und Anschrift des Platzeurs:
If non-syndicated, name and
address of Dealer: | Crédit Agricole Corporate and Investment Bank
12, place des États-Unis
CS 70052
92 547 Montrouge Cedex
Frankreich

Crédit Agricole Corporate and Investment Bank
12, place des États-Unis
CS 70052
92 547 Montrouge Cedex
France |
| (c) | Verbot des Verkaufs an EWR
Privatanleger:
Prohibition of Sales to EEA Retail
Investors: | Nicht Anwendbar
Not Applicable |

9. ANGABEN ZUR ABWICKLUNG OPERATIONAL INFORMATION

- | | | |
|-----|--|---|
| (a) | ISIN Code:
ISIN Code: | DE000A4PVAF3
DE000A4PVAF3 |
| (b) | Vorläufiger ISIN-Code:
Temporary ISIN | Nicht Anwendbar
Not Applicable |
| (c) | Common Code:
Common Code: | 328666715
328666715 |
| (d) | WKN:
WKN: | A4PVAF
A4PVAF |
| (e) | Sonstige anwendbare
Wertpapierkennnummer:
Other applicable security identification
number: | Valoren Code : 146372514
Valoren Code : 146372514 |
| (f) | Maßgebliche Clearingsysteme mit
Ausnahme der Euroclear Bank S.A./N.V.
und der Clearstream Banking, société
anonyme sowie die betreffende(n)
Kennnummer(n):
Relevant clearing system(s) other than
Euroclear Bank SA/NV and Clearstream | Euroclear und/oder Clearstream Europe AG
Euroclear and/or Clearstream Europe AG

Die Wertpapiere und die Garantie, sofern anwendbar,
unterliegen deutschem Recht.
The Securities and the Guarantee, as applicable, is
governed by German law. |

Banking, S.A. and the relevant
identification number(s):

- | | | |
|-----|--|---|
| (g) | Lieferung:
Delivery: | Lieferung gegen Zahlung
Delivery against payment |
| (h) | Namen und Anschriften der etwaigen
zusätzlichen Zahlstelle(n):
Names and addresses of additional
Paying Agent(s) (if any): | Quirin Privatbank AG
Haferwende 36A
28357 Bremen

Quirin Privatbank AG
Haferwende 36A
28357 Bremen |
| (i) | Wertpapiere, die in EZB-fähiger
Weise gehalten werden sollen:
Securities intended to be held in a
manner which would allow
Eurosystem eligibility: | Nein.
Sollten im Fall der Angabe "Nein" zum Datum dieser
Endgültigen Bedingungen die Kriterien der EZB-
Fähigkeit in Zukunft geändert werden, sodass die
Wertpapiere diese erfüllen können, können die
Wertpapiere sodann bei einem der ICSDs als
gemeinsamer Verwahrstelle hinterlegt werden. Es ist
zu beachten, dass dies nicht zwangsläufig bedeutet,
dass die Wertpapiere jederzeit danach als geeignete
Sicherheiten im Rahmen der Geldpolitik des
Eurosystems und für untertägige Kreditgeschäfte im
Rahmen des Eurosystems zugelassen werden. Diese
Zulassung ist von der Erfüllung der
Notenbankfähigkeitskriterien des Eurosystems
abhängig.

No.
Whilst the designation is specified as "no" at the date of
these Final Terms, should the Eurosystem eligibility
criteria be amended in the future such that the
Securities are capable of meeting them, the Securities
may then be deposited with one of the ICSDs as
common safekeeper. Note that this does not
necessarily mean that the Securities will then be
recognised as eligible collateral for Eurosystem
monetary policy and intraday credit operations by the
Eurosystem at any time during their life. Such
recognition will depend upon the ECB being satisfied
that Eurosystem eligibility criteria have been met. |

10. **BENCHMARKS VERORDNUNG BENCHMARKS REGULATION**

Benchmarks-Verordnung: Artikel 29(2):
Erklärung zu Benchmarks:
Benchmarks Regulation: Article 29(2) statement
on benchmarks:

Nicht Anwendbar
Not Applicable

11. **EMISSIONSBEDINGUNGEN DES ANGEBOTS TERMS AND CONDITIONS OF THE OFFER**

Angebotspreis:
Offer Price:

Emissionspreis
Issue Price

Bedingungen für das Angebot:
Conditions to which the offer is subject:

Das Angebot der Wertpapiere steht unter dem
Vorbehalt ihrer Emission.
The offer of the Securities is conditional on their issue.

Die Emittentin behält sich das Recht vor, das Angebot und die Emission der Wertpapiere jederzeit vor dem Emissionstag nach eigenem Ermessen zu widerrufen. The Issuer reserves the right, in its absolute discretion, to cancel the offer and the issue of the Securities at any time prior to the Issue Date.

Die Emittentin wird eine Mitteilung auf ihrer Website (<http://www.documentation.ca-cib.com/IssuanceProgram>) veröffentlichen, falls das Angebot annulliert wird und die Wertpapiere nicht gemäß dem Vorstehenden begeben werden. The Issuer shall publish a notice on its website (<http://www.documentation.ca-cib.com/IssuanceProgram>) in the event that the offer is cancelled and the Securities are not issued pursuant to the above.

Zur Klarstellung: Wenn ein potenzieller Anleger ein Angebot abgegeben hat und die Emittentin von ihrem Recht Gebrauch macht, das Angebot zu stornieren, ist dieser potenzielle Anleger nicht zum Erhalt von Wertpapieren berechtigt.

For the avoidance of doubt, if any application has been made by a potential investor and the Issuer exercises its right to cancel the offer, such potential investor shall not be entitled to receive any Security.

Beschreibung des Antragsverfahrens:
Description of the application process:

Potenzielle Anleger können während der Angebotsfrist ein Angebot auf Zeichnung der Wertpapiere abgeben. Prospective investors may apply to subscribe for the Securities during the Offer Period.

Der Angebotszeitraum kann jederzeit und aus beliebigen Gründen verkürzt oder verlängert werden. In einem solchen Fall wird die Emittentin die Anleger so bald wie möglich vor dem Ende des Angebotszeitraums durch eine auf ihrer Website

(<http://www.documentation.ca-cib.com/IssuanceProgram>) veröffentlichte Mitteilung informieren.

The Offer Period may be shortened or extended at any time and for any reason. In such case, the Issuer shall give notice to the investors as soon as practicable before the end of the Offer Period by means of a notice published on its website (<http://www.documentation.ca-cib.com/IssuanceProgram>).

Angebote für die Wertpapiere können während des Angebotszeitraums über die Vertriebsstelle(n) abgegeben werden. Die Anträge können in Übereinstimmung mit den üblichen Verfahren der Vertriebsstelle(n) gestellt werden. Potenzielle Anleger sind nicht verpflichtet, direkt mit der Emittentin oder dem Händler vertragliche Vereinbarungen im Zusammenhang mit der Zeichnung der Wertpapiere zu treffen.

Applications for the Securities can be made during the Offer Period through the Distributor(s). The applications can be made in accordance with the Distributor(s) usual procedures. Prospective investors will not be required to enter into any contractual arrangements directly with the Issuer or the Dealer related to the subscription for the Securities.

Potenzielle Anleger sollten sich vor Ablauf des Angebotszeitraums an die Vertriebsstelle(n) wenden. Ein potenzieller Anleger wird die Wertpapiere in Übereinstimmung mit den mit der/den Vertriebsstelle(n) vereinbarten Vereinbarungen über die Zeichnung von Wertpapieren im Allgemeinen zeichnen. Es gibt keine vorab festgelegten Zuteilungskriterien. Die Vertriebsstelle(n) wird (werden) Zuteilungskriterien festlegen, die die Gleichbehandlung potenzieller Anleger sicherstellen. Alle Wertpapiere, die während des Angebotszeitraums über die Vertriebsstelle(n) angefordert werden, werden wie in diesem Dokument angegeben zugeteilt.

A prospective investor should contact the Distributor(s) prior to the end of the Offer Period. A prospective investor will subscribe for the Securities in accordance with the arrangements agreed with the Distributor(s) relating to the subscription of securities generally. There are no pre-identified allotment criteria. The Distributor(s) will adopt allotment criteria that ensure equal treatment of prospective investors. All of the Securities requested through the Distributor(s) during the Offer Period will be as otherwise specified herein.

Beschreibung der Möglichkeit zur Reduzierung der Zeichnungen und des Verfahrens für die Erstattung des zu viel gezahlten Betrags an die Antragsteller:

Description of the possibility to reduce subscriptions and manner for refunding amounts paid in excess by applicants:

Nicht Anwendbar
Not Applicable

Einzelheiten zur Mindest- oder maximalen Zeichnungshöhe:
Details of the minimum and/or maximum amount of the application (whether in number of securities or aggregate amount to invest):

Es gibt keinen Höchstbetrag für den Antrag.
There is no maximum amount of application.

Einzelheiten zu Methode und Fristen für die Bedienung der Wertpapiere und ihre Lieferung:
Details of the method and time limits for paying up and delivering the Securities:

Die Wertpapiere werden auf der Basis von Lieferung gegen Zahlung angeboten.
The Securities will be available on a delivery versus payment basis.

Die den Anlegern angebotenen Wertpapiere werden am Emissionstag gegen Zahlung der Bruttozeichnungsbeträge durch die Vertriebsstelle(n) über den Platzeur an die Emittentin ausgegeben. Jeder Anleger wird von der/den Vertriebsstelle(n) über die Abwicklungsmodalitäten in Bezug auf die Wertpapiere zum Zeitpunkt des Antrags des Anlegers informiert.
The Securities offered to investors will be issued on the Issue Date against payment by the Distributor(s), via the Dealer, to the Issuer of the gross subscription moneys. Each such investor will be notified by the Distributor(s) of the settlement arrangements in respect of the Securities at the time of such investor's application.

Art und Zeitpunkt der Veröffentlichung der Ergebnisse des Angebots:
A full description of the manner in and date on which results of the offer are to be made public:

Der Gesamtbetrag der öffentlich angebotenen Wertpapiere beträgt EUR bis zu 50.000.000,00
The total amount of the securities offered to the public is up to EUR 50,000,000.00.

Verfahren für die Ausübung eines etwaigen Vorkaufsrechts, die Übertragbarkeit der Zeichnungsrechte und die Behandlung nicht ausgeübter Zeichnungsrechte:
Procedure for exercise of any right of pre-emption, negotiability of subscription rights and treatment of subscription rights not exercised:

Nicht Anwendbar
Not Applicable

Angabe, ob (eine) Tranche(n) bestimmten Ländern vorbehalten ist/sind:
Whether a tranche has been or is being reserved for certain countries, indicate any such tranche:

Nicht Anwendbar
Not Applicable

Verfahren für die Benachrichtigung der Zeichner über den ihnen zugeteilten Betrag und Hinweis darauf, ob mit dem Handel schon vor einer solchen Benachrichtigung begonnen werden kann:
Process for notifying applicants of the amount allotted and an indication whether dealing may begin before notification is made:

Die Antragsteller werden direkt von der/den Vertriebsstelle(n) über die Annahme ihres Angebots benachrichtigt. Der Handel mit den Wertpapieren kann am Ausgabetag aufgenommen werden.

Kosten und Steuern, die speziell dem Zeichner oder Käufer in Rechnung gestellt werden:
Indication of the amount of any expenses and taxes charged to the subscriber or purchaser:

Die Verantwortung für etwaige steuerliche Auswirkungen einer Anlage in diese Wertpapiere liegt ausschließlich beim Zeichner oder Käufer.
Responsibility for any tax implications of investing in these Securities rests entirely with the subscriber or purchaser.

Im Falle der Zulassung zum Handel an einem geregelten Markt Name und Anschrift der Unternehmen, die sich fest verpflichtet haben, als Intermediäre im Sekundärhandel tätig zu sein und Liquidität durch Geld- und Briefkurse bereitzustellen, sowie Beschreibung der wichtigsten Bedingungen ihrer Verpflichtungen:
In the case of admission to trading on a regulated market, the name and address of the entities which have a firm commitment to act as intermediaries in secondary trading, providing liquidity through bid and offer rates and description of the main terms of their commitments:

Nicht Anwendbar
Not Applicable

Prospektpflichtige Angebot Zustimmung des Emittenten zur Verwendung des Basisprospekts während des Angebotszeitraums:
Non-Exempt Offer Consent of the Issuer to use the Base Prospectus during the Offer Period:

Anwendbar. Ein Angebot der Wertpapiere kann von den Händlern und dem/den Initiale Berechtigte Anbieter(n) und jedem weiteren Finanzintermediär erfolgen, der die ausdrückliche Zustimmung der Emittentin zur Verwendung des Basisprospekts im Zusammenhang mit dem Prospektpflichtigen Angebot erhalten hat oder erhält und der auf der Website <http://www.documentation.ca-cib.com/issuanceProgram> (der **"Zusätzliche Berechtigte Anbieter"**) und jeder zusätzliche Finanzintermediär, der das Angebot der Emittentin für eine allgemeine Zustimmung zur Verwendung des Basisprospekts im Zusammenhang mit dem Prospektpflichtigen Angebot angenommen hat, indem er auf der Website des zusätzlichen Finanzintermediärs oder der Website des/der Initiale Berechtigte Anbieter(s) (falls vorhanden) veröffentlicht, dass er den Basisprospekt für ein solches Prospektpflichtiges Angebot in Übereinstimmung mit der allgemeinen

Zustimmung der Emittentin verwendet (das "**Allgemeine Zugelassene Angebot**", zusammen mit dem Zusätzlichen Berechtigte Anbieter, die "**Zugelassenen Anbieter**") anders als gemäß Artikel 1(4) und/oder Artikel 3(2) der Prospektverordnung in Österreich und Kroatien (die "**Rechtsordnung des Prospektpflichtigen Angebots**") während des Zeitraums vom 2. Februar 2026 bis zum 3. März 2026 (die "**Angebotsperiode**").

Applicable. An offer of the Securities may be made by the Dealers and the Initial Authorised Offeror(s) and any additional financial intermediaries who have obtained or obtain the Issuer's specific consent to use the Base Prospectus in connection with the Non-exempt Offer and who are identified on the website at <http://www.documentation.ca-cib.com/IssuanceProgram> (the "**Additional Authorised Offeror**") and each additional financial intermediaries who has accepted the Issuer's offer of general consent to use the Base Prospectus in connection with the Non-exempt Offer by publishing on such additional financial intermediary's website or the website of Initial Authorised Offeror(s) (if any) that it is using the Base Prospectus for such Non-exempt Offer in accordance with the general consent of the Issuer (the "**General Authorised Offer**", together with the Additional Authorised Offeror, the "**Authorised Offerors**") other than pursuant to Articles 1(4) and/or 3(2) of the Prospectus Regulation in Austria and Croatia (the "**Non-Exempt Offer Jurisdiction**") during the period from 2 February 2026 until 3 March 2026 (the "**Offer Period**").

Bedingungen, die an die Zustimmung des betreffenden Emittenten zur Verwendung des Basisprospekts geknüpft sind:
Conditions attached to the consent of the relevant Issuer to use the Base Prospectus:

Besondere Zustimmung und allgemeine Zustimmung
Specific Consent and General Consent

Berechtigte(r) Anbieter
Authorised Offeror(s):

Erste Group Bank AG, Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, A-1100 Wien, Österreich
Erste Group Bank AG, Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, A-1100 Wien, Austria

(der/die Initial Berechtigte Anbieter) und jeder weitere
Zusätzliche Berechtigte Anbieter
(the **Initial Authorised Offeror(s)**) and any Additional Authorised Offeror

Andere Bedingungen für die Zustimmung:
Other conditions to consent:

Nicht Anwendbar
Not Applicable

ANHANG A – EMISSIONSSPEZIFISCHE ZUSAMMENFASSUNG

1. EINLEITUNG UND HINWEISE

Crédit Agricole CIB Financial Solutions (Crédit Agricole CIB FS oder die Emittentin) ist eine Gesellschaft mit beschränkter Haftung mit einem Vorstand, deren eingetragener Sitz sich in 12, place des États-Unis, CS 70052, 92 547 Montrouge Cedex, Frankreich befindet. Der Legal Entity Identifier (LEI) der Emittentin lautet: 969500HUHIE5GG515X42.

Die von der Emittentin begebenen Inhaberschuldverschreibungen (die "**Wertpapiere**") sind Strukturierte Anleihen, deren Rendite von der Entwicklung des/der Basiswerte(s) abhängt. Die Wertpapiere sind durch den ISIN-Code DE000A4PVAF3 gekennzeichnet.

Dieses Dokument stellt die Zusammenfassung des Prospekts (die "**Zusammenfassung**") im Sinne der Verordnung (EU) 2017/1129 in ihrer geänderten Fassung (die "**Prospektverordnung**") dar und ist in Verbindung zu lesen mit:

- dem von der *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (CSSF) in Luxemburg, 283 route d'Arlon L-1150 Luxemburg, E-Mail: direction@cssf.lu, als zuständiger Behörde im Sinne der Prospektverordnung gebilligten Basisprospekt mit Datum 30. Juli 2025 (der "**Basisprospekt**"), ergänzt durch
- die Endgültigen Bedingungen mit dem Datum 2. Februar 2026 (die "**Endgültigen Bedingungen**"), die zusammen einen Prospekt im Sinne der Prospektverordnung darstellen, der die notwendigen Informationen über die Emittentin und die öffentlich angebotenen oder zum Handel an einem geregelten Markt zuzulassenden Wertpapiere enthält (der "**Prospekt**").

Hinweis für den Leser

Diese Zusammenfassung sollte als Einführung in den Prospekt betrachtet werden. Jede Entscheidung, in die Wertpapiere zu investieren, sollte auf der Grundlage einer gründlichen Prüfung des gesamten Prospekts, einschließlich des Basisprospekts, aller durch Verweis einbezogenen Dokumente, aller Ergänzungen und der Endgültigen Bedingungen, durch den Anleger erfolgen.

Ein Anleger kann das gesamte oder einen Teil des in die von der Emittentin begebenen Wertpapiere investierten Kapitals verlieren. Wird ein Gericht mit einer Klage im Zusammenhang mit den im Prospekt enthaltenen Informationen befasst, kann der klagende Anleger nach nationalem Recht verpflichtet sein, die Kosten für die Übersetzung des Prospekts vor Einleitung des Gerichtsverfahrens zu tragen.

Eine zivilrechtliche Haftung wird nur gegenüber den Personen geltend gemacht, die die Zusammenfassung, einschließlich einer etwaigen Übersetzung, eingereicht haben, jedoch nur dann, wenn sich der Inhalt der Zusammenfassung als irreführend, unrichtig oder widersprüchlich erweist, wenn sie zusammen mit anderen Teilen des Prospekts gelesen wird, oder wenn sie, wenn sie zusammen mit den anderen Teilen des Prospekts gelesen wird, keine wesentlichen Informationen enthält, die den Anlegern bei der Erwägung einer Anlage in diese Wertpapiere helfen.

Sie sind dabei, ein Produkt zu kaufen, welches nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

2. WICHTIGE INFORMATIONEN ÜBER DIE EMITTENTIN

2.1 A. Wer ist die Emittentin der Wertpapiere?

Die Crédit Agricole CIB FS ist eine Gesellschaft mit beschränkter Haftung, die am 30. Dezember 2003 nach dem Recht der Französischen Republik als "*société anonyme*" gegründet wurde und von einem Verwaltungsrat geleitet wird. Die Crédit Agricole CIB FS ist beim *Registre du Commerce et des Sociétés de Nanterre* unter der Nummer SIRET 45142804900014 eingetragen. Ihr eingetragener Sitz befindet sich in 12, place des États-Unis, CS 70052, 92 547 Montrouge Cedex, Frankreich. Der Legal Entity Identifier (LEI) lautet: 969500HUHIE5GG515X42.

B. Haupttätigkeiten

Crédit Agricole CIB FS ist im Bereich der Emission von Wertpapieren tätig.

C. Organisationsstruktur / Hauptaktionäre

Die Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (**Crédit Agricole CIB**) und ihre konsolidierten Tochtergesellschaften in ihrer Gesamtheit (**Crédit Agricole CIB-Gruppe**) umfassen die Crédit Agricole CIB FS, welche eine konsolidierte Tochtergesellschaft der Crédit Agricole CIB ist. Die Crédit Agricole CIB FS hat keine Tochtergesellschaften. Die Crédit Agricole CIB, *société anonyme* mit Sitz in Frankreich, ist die unmittelbare Muttergesellschaft der Crédit Agricole CIB FS und hält 99,96 % der Anteile an der Crédit Agricole CIB FS und kontrolliert somit die Crédit Agricole CIB FS.

D. Führungskräfte in Schlüsselpositionen

Der Vorsitzende und Geschäftsführer der Emittentin ist Christophe Viard.

E. Wirtschaftsprüfer

Der Wirtschaftsprüfer der Crédit Agricole CIB FS ist Forvis Mazars SA, 6 Tour Exaltis 61, rue Henri Regnault 92075 Paris La Défense Cedex, Frankreich.

Der zeichnungsberechtigte Partner des Prüfers für Emittentin ist Olivier Gatard, 6 Tour Exaltis 61, rue Henri Regnault 92075 Paris La Défense Cedex, Frankreich.

2.2 Was sind die maßgeblichen finanziellen Informationen in Bezug auf die Emittentin?

Die folgenden Tabellen zeigen ausgewählte wesentliche Finanzinformationen (im Sinne der Delegierten Verordnung (EU) 2019/979) der Emittentin für die zum 31. Dezember 2023 und 31. Dezember 2024 endenden Geschäftsjahre sowie für die am 30. Juni 2023 und 30. Juni 2024 endenden Halbjahre (alle Zahlen sind in Tausend Euro ausgedrückt):

A. Gewinn- und Verlustrechnung

	30.06.2023	31.12.2023 (geprüft)	30.06.2024	31.12.2024 (geprüft)
Betriebsergebnis oder eine andere vergleichbare Kennzahl für die finanzielle Leistungsfähigkeit, die vom Emittenten im Jahresabschluss verwendet wird	161.344	254.176	81.376	301.920

B. Bilanz für Nichtdividendenwerte

	30.06.2023	31.12.2023 (geprüft)	30.06.2024	31.12.2024 (geprüft)
Nettofinanzverschuldung (Langfristige Schulden plus kurzfristige Schulden minus Barmittel)	11.217.489.026	20.138.279.064	29.175.223.642	29.946.709.395
Kurzfristiges Verhältnis (Umlaufvermögen/kurzfristige Verbindlichkeiten)	Nicht Anwendbar	Nicht Anwendbar	Nicht Anwendbar	Nicht Anwendbar
Verschuldungsgrad (Gesamtverbindlichkeiten/ Gesamteigenkapital)	54.921	92.265	133.817	123.709
Zinsdeckungsgrad (Betriebsergebnis/Zinsaufwand)	Nicht Anwendbar	Nicht Anwendbar	Nicht Anwendbar	Nicht Anwendbar

C. Kapitalflussrechnung für Nichtdividendenwerte

	30.06.2023	31.12.2023 (geprüft)	30.06.2024	31.12.2024 (geprüft)
Netto-Cashflow aus betrieblicher Tätigkeit	(2.158.584.812)	(11.079.878.319)	(9.039.403.780)	(9.809.535.585)
Netto-Cashflow aus der Finanzierungstätigkeit	2.159.243.306	11.080.033.343	9.036.944.578	9.808.430.331
Netto-Cashflow aus Investitionstätigkeit	Nicht Anwendbar	Nicht Anwendbar	Nicht Anwendbar	Nicht Anwendbar

D. Einschränkungen im Bestätigungsvermerk

Die Bestätigungsvermerke enthalten keine Einschränkungen in Bezug auf die historischen Finanzinformationen der Crédit Agricole CIB FS.

2.3 Was sind die Risiken in Bezug auf die Emittentin?

Die folgenden Risiken wurden als signifikant und spezifisch für die Emittentin identifiziert und könnten bei ihrem Eintreten erhebliche negative Auswirkungen auf ihre Geschäftstätigkeit, ihre Finanzlage und ihren Zugang zu verschiedenen Finanzierungsquellen haben:

- 1) Die Crédit Agricole CIB FS könnte Verluste erleiden, wenn ein Abwicklungsverfahren eingeleitet würde oder sich die finanzielle Lage der Crédit Agricole-Gruppe erheblich verschlechtern würde; und
- 2) Die Crédit Agricole CIB FS ist in hohem Maße von der Crédit Agricole CIB, ihrer Muttergesellschaft, abhängig. Darüber hinaus trägt die Crédit Agricole CIB FS ein Kreditrisiko gegenüber der Crédit Agricole CIB, die die einzige Gegenpartei für die Finanztransaktionen der Crédit Agricole CIB FS ist.

3. WESENTLICHE INFORMATIONEN ÜBER DIE WERTPAPIERE

3.1 Was sind die wichtigsten Merkmale von Wertpapieren?

A. Allgemeines

Bei den von der Emittentin zu begebenden Wertpapieren handelt es sich um Strukturierte Anleihen, deren Rendite von der Entwicklung des/der Basiswerte(s) abhängt. Informationen über die vergangene und zukünftige Wertentwicklung des Basiswerts/der Basiswerte werden auf Bloomberg veröffentlicht. Die Wertpapiere werden nur durch den ISIN-Code DE000A4PVAF3 identifiziert.

Die Wertpapiere lauten auf Euro ("EUR") (auch die "Festgelegte Währung").

Alle Zins- und Rückzahlungsbeträge lauten auf die Festgelegte Währung.

Der Nennbetrag der angebotenen Wertpapiere beträgt bis zu EUR 50.000.000,00 mit einem Nennbetrag von jeweils EUR 1.000,00 (der "Nennbetrag"). Der Emissionspreis beträgt 100,00 Prozent des Gesamtnennbetrages.

Das Mindesthandelsvolumen beträgt EUR 1.000,00.

Die Wertpapiere werden am 5. März 2026 (der "Emissionstag") in Form von auf den Inhaber lautenden neuen Globalurkunden begeben. Der Fälligkeitstag der Wertpapiere ist der 10. März 2027 (der "Fälligkeitstag"), vorbehaltlich eines etwaigen vorzeitigen Rückzahlungsereignisses.

Die Wertpapiere unterliegen dem deutschen Recht.

B. Ratings

Nicht Anwendbar, da die Wertpapiere nicht geratet wurden.

C. Beschreibung der mit den Wertpapieren verbundenen Rechte, des Ranges und der Beschränkungen

Ranking: Die Wertpapiere stellen unmittelbare, nicht nachrangige und garantierte Verpflichtungen der Emittentin dar und sind untereinander gleichrangig und (vorbehaltlich bestimmter gesetzlich festgelegter Ausnahmen) gleichrangig mit allen anderen gegenwärtigen oder künftigen unbesicherten Verpflichtungen der Emittentin (mit Ausnahme etwaiger nachrangiger Verpflichtungen).

Vorzeitige Rückzahlungsereignisse: Die Bedingungen der Wertpapiere sehen Ereignisse vor, die die vorzeitige Rückzahlung der Wertpapiere auslösen. Die Wertpapiere werden nach dem Eintritt eines solchen vorzeitigen Rückzahlungsereignisses durch Mitteilung an die Anleger fällig und zahlbar.

Ersetzung: Crédit Agricole S.A. kann auf gemeinsamen Beschluss von Crédit Agricole S.A. und Crédit Agricole CIB durch Crédit Agricole CIB als Garantiegeber in Bezug auf die Wertpapiere ersetzt werden, ohne dass die Inhaber der Wertpapiere zustimmen müssen.

D. Basiswert(e)

i:	Basiswert(i):	Börse:	Bloomberg-Bildschirmseite:	ISIN Code:	Initialer Wert des Basiswert(i):
1	ADVANCED MICRO DEVICES	NASDAQ/NGS (GLOBAL SELECT MARKET)	AMD UW	US0079031078	Wert des Basiswerts am Ursprünglichen Beobachtungstag
2	BROADCOM INC	NASDAQ/NGS (GLOBAL SELECT MARKET)	AVGO UW	US11135F1012	Wert des Basiswerts am Ursprünglichen Beobachtungstag
N=3	TAIWAN SEMICONDUCTOR-SP ADR	NEW YORK STOCK EXCHANGE, INC.	TSM UN	US8740391003	Wert des Basiswerts am Ursprünglichen Beobachtungstag

E. Zinsen

Der Anleger erhält am jeweiligen Zinszahlungstag einen Barausgleichsbetrag in der Festgelegten Währung pro Festgelegter Stückelung in Höhe des folgenden Zinsbetrags:

Festgelegte Stückelung x Festzins.

Zinszahlungstage	t	Zinszahlungstag	Festzins
1	10.03.2027		19,5000%

F. Rückauszahlung

Automatische vorzeitige Rückzahlung:

Nicht Anwendbar

Endgültige Rückzahlung:

Der Anleger hat das Recht, von der Emittentin am Rückzahlungstag einen Barausgleichsbetrag in der Festgelegten Währung pro Festgelegter Stückelung zu erhalten, der dem folgenden Betrag entspricht:

Günstiges Szenario Wenn die Performance am Rückzahlungsbeobachtungstag höher als oder gleich 65,00% ist, entspricht ein Endgültiger Rückzahlungsbetrag:
Festgelegte Stückelung x 100,00%

Ungünstiges Szenario Andernfalls:
Die physische Lieferung einer Anzahl von Basiswerten, die der Anzahl der zu liefernden Basiswerte entspricht

Der Anleger verliert sein gesamtes Kapital oder einen Teil davon.

Ein allfälliger Basiswert-Bruchteil wird in der festgelegten Währung ausbezahlt. Basiswert-Bruchteilbeträge werden nicht kumuliert.

Barausgleich oder physische Lieferung Performance

Anwendbar

$$\text{Worst of Performance} = \min_i^N \text{Performance}(i)$$

Performance(i)
Performance(i)

$$\text{Performance}(i) = \frac{\text{Wert des Basiswerts}_{2i}}{\text{Wert des Basiswerts}_{1i}}$$

Wert des Basiswerts_{2i}

Wert des Basiswerts(i) am Rückzahlungs-Beobachtungstag

Wert Basiswerts_{1i}

Ursprünglicher Wert des Basiswerts(i)

Anzahl der zu liefernden Basiswerte

Die Anzahl der Basiswerte, abgerundet auf den niedrigsten ganzen Basiswert.
Anzahl der Basiswerte, Bestimmung durch die Berechnungsstelle - Festgelegte Stückelung: ergibt sich aus der Division (i) der Festgelegten Stückelung durch (ii) den entsprechenden Preis des Basiswerts für die Physische Abwicklung, gegebenenfalls in die Abwicklungswährung umgerechnet, unter Verwendung des von der Berechnungsstelle festgelegten Wechselkurs.

Anteiliger Basiswert Betrag

Der Betrag pro Festgelegter Stückelung, der dem Produkt aus (i) dem Bruchteil des Basiswerts und (ii) dem jeweiligen Wert des Basiswert(i) am Rückzahlungsbeobachtungstag entspricht, gegebenenfalls in die Abwicklungswährung umgerechnet, unter Verwendung des von der Berechnungsstelle festgelegten Wechselkurs.

Bruchteiliger Basiswert: Bruchteil pro Festgelegter Stückelung eines Basiswerts, der sich aus der Bestimmung der Anzahl der Basiswerte ergibt (abgerundet auf drei Dezimalstellen).

Wechselkurs

Der von der Berechnungsstelle festgelegte Wechselkurs zur Umrechnung der Abwicklungswährung des jeweiligen Basiswerts(i) in die Auszahlungswährung, der auf der Währungs-Bildschirmseite zum Festgelegten Währungs-Zeitpunkt am Festgelegten Währungs-Tag angezeigt wird.

Währungs-Bildschirmseite: Bloomberg BFIX

Festgelegter Währungs-Zeitpunkt: der von der Berechnungsstelle in wirtschaftlich angemessener Weise festgelegte Zeitpunkt

Festgelegter Währungs-Tag: Rückzahlungs-Beobachtungstag

Abwicklungswährung	Die Festgelegte Währung
Physische Abwicklung Basiswert	Der Basiswert(i) für den die Performance (i) der Performance entspricht.
Betrag der Physischen Abwicklung des Basiswert	100,00% multipliziert mit dem ursprünglichen Wert des Basiswerts(i) des Physisch Abgewickelten Basiswerts
Ursprünglicher Wert des Basiswert(i)	Wert des Basiswerts(i) am Ursprünglichen Beobachtungstag
Ursprünglicher Beobachtungstag	3. März 2026
Initial Observation Date	
Rückzahlungs-Beobachtungstag	3. März 2027

Andere Rückzahlungsereignisse:

Während der Laufzeit der Wertpapiere können diese auch zu ihrem Marktwert zurückgezahlt werden:

- von Seiten der Emittentin bei Rechtswidrigkeit, höherer Gewalt, behördlich vorgeschriebenem oder obligatorischem Wiederverkauf; oder
- von Seiten der Inhaber im Falle eines Ausfalls oder einer steuerlichen Änderung, die zu einem Quellensteuerfall führt, und im Falle eines FATCA-Quellensteuerfalls.

Die Emittentin kann die Wertpapiere jederzeit börslich oder außerbörslich zu jedem mit dem/den Verkäufer(n) vereinbarten Preis zurückkaufen, vorbehaltlich der geltenden Gesetze und Vorschriften.

3.2 *Wo werden die Wertpapiere gehandelt?*

Die Wertpapiere werden voraussichtlich am oder so bald wie möglich nach dem Emissionstag zum Handel im Freiverkehr (Open Market) der Baden-Württembergischen Wertpapierbörse GmbH (Börse Stuttgart) zugelassen werden.

3.3 *Sind die Wertpapiere durch eine Garantie gedeckt?*

Die Garantin ist die unmittelbare Muttergesellschaft der Emittentin, an der sie 99,96 % hält und folglich die Emittentin kontrolliert. Die LEI der Crédit Agricole CIB lautet 1VUV7VQFKUOQSJ21A208.

Die folgenden Tabellen enthalten ausgewählte wesentliche Finanzinformationen (im Sinne der Delegierten Verordnung (EU) 2019/979) der Garantin für die am 31. Dezember 2023 und 31. Dezember 2024 endenden Geschäftsjahre sowie für die am 30. Juni 2023 und 30. Juni 2024 endenden Halbjahre (alle Zahlen sind in Millionen Euro angegeben):

A. Gewinn- und Verlustrechnung für Kreditinstitute

	30.06.2023	31.12.2023 (geprüft)	30.06.2024	31.12.2024 (geprüft)
Nettozinsertrag (oder Äquivalent)	1.907	3.835	2.096	3.877
Nettoertrag aus Gebühren und Provisionen	424	822	431	1.176
Netto-Wertminderungsaufwand auf Finanzanlagen	-	-	-	-
Netto-Handelsergebnis	1.521	2.661	1.653	3.168
Vom Emittenten im Jahresabschluss verwendetes Maß für die finanzielle Leistungsfähigkeit, wie z.B. das	1.505	2.952	1.966	3.594

Jahresüberschuss oder -fehlbetrag (für den Konzernabschluss: den Anteilseignern des Mutterunternehmens zurechenbarer Jahresüberschuss oder -fehlbetrag) (d. h. Konzernanteil am Jahresüberschuss)	1.130	2.241	1.535	2.697
---	-------	-------	-------	-------

B. Bilanz für Kreditinstitute

	30.06.2023	31.12.2023 (geprüft)	30.06.2024	31.12.2024 (geprüft)	Wert als Ergebnis des letzten aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozesses ('SREP') (ungeprüft)
Aktiva insgesamt	762.089	757.367	808.659	847.910	Nicht Anwendbar
Vorrangige Schuldtitel	69.761	69.960	72.204	77.754	Nicht Anwendbar
Nachrangige Schuldtitel	4.269	4.254	4.296	4.621	Nicht Anwendbar
Kredite und Forderungen an Kunden (netto)	172.293	172.624	179.676	193.129	Nicht Anwendbar
Einlagen von Kunden	174.660	183.332	183.400	202.524	Nicht Anwendbar
Eigenkapital insgesamt	28.870	30.068	30.798	32.715	Nicht Anwendbar
Nicht ausgefallene Kredite (basierend auf dem Bruttobuchwert)/Kredite und Forderungen)	1,8%	1,6%	1,5%	1,2%	Nicht Anwendbar
Phased-in harte Kernkapitalquote (CET1) oder andere relevante aufsichtsrechtliche Kapitaladäquanzquote je nach Emission	11,7%	12,7%	11,4%	11,1%	8,26% am 31. Dezember 2023
Phased-in Gesamtkapitalquote	22,2%	23,4%	21,5%	21,9%	12,62% am 30. Juni 2024 12,42% am 31. Dezember 2023 12,3% am 30. Juni 2023
Leverage Ratio, berechnet nach den geltenden aufsichtsrechtlichen Bestimmungen	3,8%	3,8%	3,5%	3,3%	3,00% am 30. Juni 2024 3,00% am 31. Dezember 2023

C. Einschränkungen im Bestätigungsvermerk

Die Bestätigungsvermerke enthalten keine Einschränkungen in Bezug auf die historischen Finanzinformationen des Crédit Agricole CIB.

D. Wichtigste Risikofaktoren in Bezug auf die Garantin

Die folgenden Risiken wurden als signifikant und spezifisch für die Garantin identifiziert und könnten, falls sie eintreten, erhebliche negative Auswirkungen auf ihre Geschäftstätigkeit, ihre Finanzlage und ihren Zugang zu verschiedenen Finanzierungsquellen haben:

- 1) Kredit- und Gegenparteirisiken, zu denen das Kreditrisiko gegenüber den Gegenparteien der Unternehmen und Finanzinstitute, das Risiko einer sektoralen oder individuellen Konzentration, das Gegenparteirisiko bei Markttransaktionen, das Kreditrisiko bei Verbriefungstransaktionen sowie Länder- und Staatsrisiken gehören;

- 2) Finanzielle Risiken, zu denen das Marktrisiko, das Risiko von Wertveränderungen im Wertpapierportfolio, das Wechselkursrisiko, das Transformationsrisiko, das Liquiditätsrisiko, das Risiko von Wertveränderungen bei Aktienanlagen und das globale Zinsrisiko gehören;
- 3) Operationelle Risiken und damit verbundene Risiken, zu denen Compliance- und Rechtsrisiken sowie andere operationelle Risiken, einschließlich der Risiken für die Sicherheit der Informationssysteme, gehören;
- 4) Geschäftsrisiken, die systemische Risiken (negative Auswirkung ungünstiger wirtschaftlicher und finanzieller Bedingungen sowie Änderungen von Gesetzen und Vorschriften) oder strategische Risiken umfassen;
- 5) Klima- und Umweltrisiko; und
- 6) Risiken im Zusammenhang mit der Struktur der Crédit Agricole Gruppe.

3.4 Welches sind die wichtigsten wertpapierspezifischen Risiken?

Es gibt Risikofaktoren, die für die Bewertung der mit den Wertpapieren verbundenen Risiken wesentlich sind, darunter die folgenden:

- 1) Der Handelspreis der Wertpapiere kann ebenso schnell fallen wie steigen, und die Wertpapierinhaber können einen Totalverlust ihrer Anlage erleiden;
- 2) Für die Wertpapiere gibt es zum Zeitpunkt der Emission möglicherweise keinen etablierten Handelsmarkt, und ein solcher kann sich auch nicht entwickeln. Wenn sich ein Markt entwickelt, ist er möglicherweise nicht sehr liquide. Die mangelnde Liquidität kann sich nachteilig auf den Marktwert der Wertpapiere auswirken;
- 3) Die Umsetzung der EU-Richtlinie über die Sanierung und Abwicklung von Banken in Frankreich könnte die Rechte der Inhaber der Wertpapiere, den Preis oder den Wert ihrer Wertpapiere erheblich beeinträchtigen, oder die Fähigkeit der Garantin, ihren Verpflichtungen aus den Wertpapieren nachzukommen;
- 4) Das französische Insolvenzrecht könnte sich im Falle der Insolvenz der Emittentin, der Garantin oder ihrer Tochtergesellschaften nachteilig auf die Inhaber der Wertpapiere auswirken und den Marktwert der Wertpapiere erheblich beeinträchtigen;
- 5) Das Risiko des unbesicherten Charakters der Wertpapiere und die Garantie, das Fehlen einer Negativerklärung und von Verschuldungsbeschränkungen in Bezug auf den Emittenten und den Garanten, die sich alle negativ auf den Marktwert der Wertpapiere auswirken können;
- 6) Der Endgültige Rückzahlungsbetrag der Wertpapiere ist von Änderungen des Marktwerts des Basiswerts/der Basiswerte abhängig, die den Marktwert der Wertpapiere nachteilig beeinflussen können. Darüber hinaus können der Vorzeitige Rückzahlungsbetrag und der Endgültige Rückzahlungsbetrag unter dem Nennbetrag der Wertpapiere liegen, und die Inhaber der Wertpapiere können ihr investiertes Kapital ganz oder teilweise verlieren;
- 7) Eine Anlage in die Wertpapiere verleiht weder ein rechtliches oder wirtschaftliches Interesse an dem/den Basiswert(en) noch ein Stimmrecht, ein Recht auf Erhalt von Dividenden oder andere Rechte, die ein Inhaber des/der Basiswertes/Basiswerte haben kann. Mögliche Wertverluste der Wertpapiere können nicht durch andere Erträge ausgeglichen werden; und
- 8) Die Wertpapiere sind nicht kapitalgeschützt und die Anleger sind der Wertentwicklung des Basiswerts bzw. der Basiswerte ausgesetzt; dementsprechend besteht das Risiko, dass sie ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren, wenn sich der Wert des Basiswerts bzw. der Basiswerte nicht in eine positive Richtung entwickelt.

4. WESENTLICHE INFORMATIONEN ÜBER DAS ÖFFENTLICHE ANGEBOT VON WERTPAPIEREN UND/ODER DIE ZULASSUNG ZUM HANDEL AN EINEM GEREGLTEN MARKT

4.1 Unter welchen Bedingungen und nach welchem Zeitplan kann ich in dieses Wertpapier investieren?

Es wird ein Nennbetrag von bis zu EUR 50.000.000,00 angeboten.

Es wird erwartet, dass die Wertpapiere am oder so bald wie möglich nach dem Emissionstag zum Handel im Freiverkehr (Open Market) der Baden-Württembergischen Wertpapierbörse GmbH (Börse Stuttgart) zugelassen werden.

Die Wertpapiere werden Geeigneten Gegenparteien, Professionellen Kunden und/oder Kleinanlegern, während eines Zeitraums vom 2. Februar 2026 bis zum 3. März 2026 (der "**Angebotszeitraum**") in Österreich und Kroatien angeboten, vorbehaltlich (i) der Zulassung der Wertpapiere zum Handel, falls zutreffend, und (ii) einer vorzeitigen Beendigung des Angebotszeitraums im Ermessen der Emittentin in Abhängigkeit von den Marktbedingungen, wie nachstehend angegeben. Potenzielle Anleger können während der Angebotsfrist einen Antrag auf Zeichnung der Wertpapiere stellen. Der Angebotszeitraum kann jederzeit und aus beliebigen Gründen verkürzt oder verlängert werden. In einem solchen Fall wird die Emittentin die Anleger so bald wie möglich vor dem Ende des Angebotszeitraums durch eine auf ihrer Website <http://www.documentation.ca-cib.com/IssuanceProgram> veröffentlichte Mitteilung informieren. Anträge für die Wertpapiere können während des Angebotszeitraums über das Vertriebsunternehmen (wie unten definiert) gestellt werden. Die Anträge können in Übereinstimmung mit den üblichen Verfahren der Vertriebsstelle gestellt werden. Potenzielle Anleger sind nicht verpflichtet, direkt mit der Emittentin oder dem Dealer (wie nachstehend definiert) vertragliche Vereinbarungen in Bezug auf die Zeichnung der Wertpapiere zu treffen.

Ein potenzieller Anleger wird die Wertpapiere gemäß den mit dem Vertriebsunternehmen getroffenen Vereinbarungen über

die Zeichnung von Wertpapieren im Allgemeinen zeichnen. Die Wertpapiere werden auf der Grundlage von Lieferung gegen Zahlung angeboten. Die den Anlegern angebotenen Wertpapiere werden am Emissionstag gegen Zahlung der Bruttozeichnungsbeträge durch das Vertriebsunternehmen an die Emittentin ausgegeben. Jeder Anleger wird von dem Vertriebsunternehmen über die Abwicklungsmodalitäten für die Wertpapiere zum Zeitpunkt der Antragstellung informiert. Die Emittentin geht davon aus, dass die Wertpapiere am oder um den Emissionstag in das jeweilige Wertpapierdepot des Anlegers geliefert werden. Die Anleger werden direkt von dem Vertriebsunternehmen über den Erfolg ihres Auftrags benachrichtigt. Der Handel mit den Wertpapieren kann am Emissionstag beginnen. Erfolgt die Zeichnung eines Wertpapiers nach Abschluss des Angebots, wird der Auftrag automatisch storniert und der Zeichnungserlös wird dem betreffenden Anleger gemäß den Anweisungen, die dem Crédit Agricole CIB zum Zeitpunkt des Zeichnungsantrags mitgeteilt wurden, zurückerstattet. Die Zeichnungsanträge für die Wertpapiere werden im Rahmen der verfügbaren Anzahl von Wertpapieren entgegengenommen. Die Zeichnungsaufträge für die Wertpapiere können im Falle einer Überzeichnung gekürzt werden, und ein etwaiger Mehrerlös wird von Crédit Agricole CIB an den Anleger zurückgezahlt.

Der Mindestzeichnungsbetrag für die Wertpapiere muss mindestens dem Nennbetrag der Wertpapiere entsprechen. Es gibt keinen maximalen Zeichnungsbetrag für die Wertpapiere. Die Wertpapiere werden zu einem Preis angeboten, der 100,00 Prozent des Gesamtnennbetrags der Wertpapiere entspricht.

Eine Platzierungsgebühr in Höhe von bis zu 1,35 Prozent vorab (entspricht bis zu 1,33 Prozent pro Jahr unter der Annahme, dass die Wertpapiere bis zu ihrem geplanten Rückzahlungstermin ausstehend bleiben) des Emissionsvolumens der Wertpapiere, die von der Vertriebsstelle verkauft werden, ist von der Emittentin am Ausgabetag an die Vertriebsstelle zu zahlen.

Es besteht kein Vorkaufsrecht zur Zeichnung der Wertpapiere zugunsten einer bestimmten Personengruppe.

Der endgültige Betrag des Angebots wird den Anlegern von der Emittentin über ihre Website (<https://www.documentation.ca-cib.com/IssuanceProgram>) am oder um den Emissionstag herum mitgeteilt.

Schätzung der Gesamtkosten: EUR 1,250,00, einschließlich der Kosten für die Börsenzulassung und ohne regulatorische Gebühren, sofern anwendbar.

Den Anlegern werden keine Kosten in Rechnung gestellt.

4.2 Wer ist der Anbieter?

Crédit Agricole CIB (der "**Dealer**") und (ii) Erste Group Bank AG (das "**Vertriebsunternehmen**") sowie (iii) jeder weitere von der Emittentin ernannte und auf der Website <https://www.documentation.ca-cib.com/PublicFinalTerm?region=EU> angegebene Finanzintermediär und (iv) jeder Finanzintermediär, der auf seiner Website angibt, dass er den Prospekt gemäß den unter "Retail Cascades" im Basisprospekt dargelegten Bedingungen verwendet, können die Wertpapiere anbieten.

4.3 Warum wird der Prospekt erstellt?

A. Nettoerlös und Verwendung des Erlöses:

Der geschätzte Nettoerlös aus der Emission der Wertpapiere beträgt bis zu EUR 50.000.000,00.

Der geschätzte Nettoerlös wird für den allgemeinen Finanzierungsbedarf der Emittentin verwendet.

B. Zeichnungsvertrag:

Nicht zutreffend - das Angebot ist nicht Gegenstand eines Zeichnungsvertrags.

C. Interessenkonflikte:

Die Garantin ist auch die Berechnungsstelle; infolgedessen können Interessenkonflikte zwischen der Berechnungsstelle und den Inhabern der Wertpapiere bestehen, insbesondere in Bezug auf bestimmte Feststellungen und Bestimmungen, die die Berechnungsstelle gemäß den Bedingungen treffen kann und die sich auf die aus den Wertpapieren fälligen Beträge auswirken können.

SAŽETAK ODREĐENIH PITANJA

1. UVOD I ODRICANJA OD ODGOVORNOSTI

Crédit Agricole CIB Financial Solutions (**Crédit Agricole CIB FS** ili **Izdavatelj**) je društvo s ograničenom odgovornošću s upravnim odborom, čije se registrirano sjedište nalazi na adresi 12, place des États-Unis, CS 70052, 92 547 Montrouge Cedex, Francuska. LEI oznaka (*Legal Entity Identifier*) Izdavatelja je: 969500HUHIE5GG515X42.

Dužnički vrijednosni papiri koje je izdao Izdavatelj (**Vrijednosni papiri**) su strukturirani vrijednosni papiri čiji povrat ovisi o uspješnosti Temeljnog(ih) instrument(a)ta. Vrijednosni papiri označeni su ISIN kodom DE000A4PVA3.

Ovaj dokument predstavlja Sažetak Prospekta (**Sažetak**) za potrebe Uredbe (EU) 2017/1129, kako je izmijenjena (**Uredba o prospektu**) i mora se čitati zajedno s:

- osnovnim prospektom od 30. srpnja 2025., koji je odobrio Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) iz Luksemburga, 283 route d'Arlon L-1150 Luxembourg., email: direction@cssf.lu, kao nadležno tijelo u skladu s Uredbama o prospektu (**Osnovni prospekt**) dovršenim s
- Konačnim uvjetima od 2. veljače 2026. (**Konačni uvjeti**), koji zajedno čine prospekt za potrebe Uredbe o prospektu, koji sadržava potrebne informacije o izdavatelju i vrijednosnim papirima koji se nude javnosti ili koji će se uvrstiti za trgovanje na uređenom tržištu (**Prospekt**).

Upozorenje čitatelju

Ovaj sažetak treba tumačiti kao uvod u Prospekt. Svaka odluka o ulaganju u Vrijednosne papire trebala bi se temeljiti na temeljitom pregledu Prospekta u cjelini, uključujući Osnovni prospekt, sve dokumente uključene upućivanjem na njih, bilo koji dodatak s vremena na vrijeme i Konačne uvjete, od strane ulagatelja.

Ulagatelj može izgubiti cijeli ili dio kapitala uloženog u Vrijednosne papire koje je izdao Izdavatelj. Ako se pred sudom pokrene postupak koji se odnosi na informacije sadržane u Prospektu, od ulagatelja koji podnese tužbu može se, u skladu s nacionalnim pravom, zahtijevati da snosi troškove prevođenja Prospekta prije početka sudskog postupka.

Građanskopravna odgovornost postoji samo u odnosu na osobe koje su sastavile Sažetak, uključujući bilo koji njegov prijevod, ali samo ako se utvrdi da je sadržaj Sažetka obmanjujući, netočan ili nedosljedan kada se čita zajedno s drugim dijelovima Prospekta ili ako ne pruža, kada se čita zajedno s ostalim dijelovima Prospekta, ključne informacije koje bi pomogle ulagateljima pri razmatranju ulaganja u takve Vrijednosne papire.

Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i kojeg može biti teško razumjeti.

2. KLJUČNE INFORMACIJE O IZDAVATELJU

2.1

A. Tko je izdavatelj vrijednosnih papira?

Crédit Agricole CIB FS društvo je s ograničenom odgovornošću osnovano 30. prosinca 2003. u skladu sa zakonima Republike Francuske kao društvo s ograničenom odgovornošću (fran. „*société anonyme*”), kojim upravlja upravni odbor, registrirano pri: fran. *Registre du Commerce et des Sociétés de Nanterre* pod oznakom SIRET 45142804900014, a čije registrirano sjedište se nalazi na adresi 12, place des États-Unis, CS 70052, 92 547 Montrouge Cedex, Francuska. Njegova LEI oznaka (*Legal Entity Identifier*) je 969500HUHIE5GG515X42.

B. Glavne djelatnosti

Crédit Agricole CIB FS obavlja djelatnost izdavanja dužničkih vrijednosnih papira.

C. Organizacijska struktura / Glavni dioničari

Crédit Agricole Korporativna i Investicijska banka (**Crédit Agricole CIB**) i njezina konsolidirana društva kćeri uzeti kao cjelina (**Crédit Agricole CIB Grupa**) uključuje društvo Crédit Agricole CIB FS, koje je konsolidirano društvo kći društva Crédit Agricole CIB. Crédit Agricole CIB FS nema društava kćeri. Crédit Agricole CIB, pravnog oblika društva s ograničenom odgovornošću (fran. *société anonyme*) te osnovanog u Francuskoj, je neposredno društvo majka društva Crédit Agricole CIB FS-a s 99.96 posto udjela u njemu te stoga posljedično i kontrolira društvo Crédit Agricole CIB FS.

D. Ključni rukovoditelji

Predsjednik upravnog odbora i glavni izvršni direktor Izdavatelja je Christophe Viard.

E. Ovlašteni revizori

Ovlašteni revizor Crédit Agricole CIB FS-a je Forvis Mazars SA, 6 Tour Exaltis 61 rue Henri Regnault 92075 Paris La Défense Cedex, Francuska.

Partner potpisnik revizije Izdavatelja je Olivier Gatard, 6 Tour Exaltis 61, rue Henri Regnault 92075 Paris La Défense Cedex, Francuska.

2.2 Koje su ključne financijske informacije koje se tiču Izdavatelja?

U sljedećim tablicama prikazane su odabrane ključne financijske informacije (u smislu Delegirane Uredbe (EU) 2019/979) Izdavatelja za financijske godine koje završavaju 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2024. i za polugodišnja razdoblja koja završavaju 30. lipnja 2023. i 30. lipnja 2024. (svi su iznosi izraženi u tisućama eura):

A. Račun dobiti i gubitka

	30.6.2023.	31.12.2023. (revidirano)	30.6.2024.	31.12.2024. (revidirano)
Operativna dobit/gubitak ili druga slična mjera financijskog učinka koju izdavatelj koristi u financijskim izvještajima	161.344	254.176	81.376	301.920

B. Bilanca stanja za nevlasničke vrijednosne papire

	30.6.2023.	31.12.2023. (revidirano)	30.6.2024.	31.12.2024. (revidirano)
Neto financijski dug (dugoročni dug uvećan za kratkoročni dug umanjen za novac)	11.217.489.026	20.138.279.064	29.175.223.642	29.946.709.395
Trenutni omjer (kratkoročna imovina/ kratkoročne obveze)	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Omjer duga i kapitala (ukupne obveze/ukupni vlasnički kapital dioničara)	54.921	92.265	133.817	123.709
Omjer pokrića kamata (operativni prihod / trošak kamata)	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

C. Izvješće o novčanom toku za nevlasničke vrijednosne papire

	30.6.2023.	31.12.2023. (revidirano)	30.6.2024.	31.12.2024. (revidirano)
Neto novčani tokovi od poslovnih aktivnosti	(2.158.584.812)	(11.079.878.319)	(9.039.403.780)	(9.809.535.585)
Neto novčani tokovi od financijskih aktivnosti	2.159.243.306	11.080.033.343	9.036.944.578	9.808.430.331
Neto novčani tokovi od investicijskih aktivnosti	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

D. Kvalifikacije u revizorskom izvješću

Revizorska izvješća ne sadržavaju nikakve kvalifikacije u vezi s povijesnim financijskim informacijama društva Crédit Agricole CIB FS.

2.3 Koji su specifični rizici Izdavatelja?

Utvrđeno je da su sljedeći rizici značajni i specifični za Izdavatelja te da će, ako se ostvare, imati znatan negativan učinak na njegovu poslovnu aktivnost, njegov financijski položaj i pristup različitim izvorima financiranja:

- 1) Crédit Agricole CIB FS bi mogao pretrpjeti gubitke ako bi se pokrenuo postupak sanacije ili ako bi se financijska situacija Grupe Crédit Agricole znatno pogoršala; i
- 2) Crédit Agricole CIB FS uvelike ovisi o Crédit Agricole CIB-u, društvu majci. Osim toga, Crédit Agricole CIB FS snosi kreditni rizik za društvo Crédit Agricole CIB koje je jedina druga ugovorna strana za financijske transakcije društva Crédit Agricole CIB FS.

3. KLJUČNE INFORMACIJE O VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA

3.1 Koje su glavne karakteristike vrijednosnih papira?

A. Općenito

Vrijednosni papiri koje će izdati Izdavatelj su strukturirani vrijednosni papiri čiji povrat ovisi o uspješnosti Temelnog(ih) instrument(a)ta. Informacije o prošlim i budućim uspjesima Temelnog(ih) instrument(a)ta bit će objavljeno na Bloombergu.

Vrijednosni papiri koje izdaje Izdavatelj bit će identificirani samo putem ISIN koda DE000A4PVAF3.

Vrijednosni papiri su denominirani u eurima (EUR); također Određena valuta).

Bilo koji iznos kamata i bilo koji iznos otkupa koji treba platiti bit će u Određenoj valuti.

Nominalni iznos ponuđenih Vrijednosnih papira je do 50.000.000,00 EUR, s nominalnim iznosom od 1.000,00 EUR po Vrijednosnom papiru (Nominalna vrijednost). Cijena izdanja je 100.00% Ukupnog Nominalnog iznosa.

Minimalni iznos za trgovanje je 1.000,00 EUR.

Vrijednosni papiri bit će izdani 5. ožujka 2026. (Datum izdanja) u obliku Novih Globalnih dužničkih Vrijednosnih papira - vrijednosnih papira na donositelja. Datum dospeljeća Vrijednosnih papira bit će 10. ožujka 2027. (Datum otkupa), pod uvjetom da ne nastupi neki od datuma prijevremenog Otkupa

Na Vrijednosne papire primjenjuje se njemačko pravo.

B. Ocjene

Nije primjenjivo, Vrijednosni papiri nisu ocijenjeni.

C. Opis prava, rangiranja i ograničenja vezanih uz Vrijednosne papire

Rang: Vrijednosni papiri predstavljaju izravne, nepodređene i zajamčene obveze Izdavatelja i rangirani su i bit će rangirani kao *pari passu* između sebe te (podložno određenim iznimkama utvrđenim zakonom) jednako sa svim ostalim neosiguranim obvezama (osim podređenih obveza, ako ih ima) Izdavatelja, sadašnjim i budućim.

Događaji prijevremenog otkupa: opći uvjeti Vrijednosnih papira predviđaju događaje koji uzrokuju prijevremeni otkup Vrijednosnih papira. Vrijednosni papiri će postati dospjeli i plativi nakon obavijesti Ulagateljima koja slijedi nakon pojave bilo kojih takvih događaja prijevremenog otkupa.

Zamjena: Crédit Agricole S.A. može se zamijeniti sa Crédit Agricole CIB kao Jamcem u odnosu na Vrijednosne papire na temelju zajedničke odluke društva Crédit Agricole S.A. i društva Crédit Agricole CIB, bez suglasnosti imatelja Vrijednosnih papira .

D. Temeljni instrument(i)

i	Temeljni instrument(i)	Burza:	Bloomberg oznaka:	ISIN oznaka:	Početna Vrijednost Temelnog instrumenta(i):
1	ADVANCED MICRO DEVICES	NASDAQ/NGS (GLOBAL SELECT MARKET)	AMD UW	US0079031078	Početna Vrijednost Temelnog instrumenta na Početni datum promatranja
2	BROADCOM INC	NASDAQ/NGS (GLOBAL SELECT MARKET)	AVGO UW	US11135F1012	Početna Vrijednost Temelnog instrumenta na Početni datum promatranja
N=3	TAIWAN SEMICONDUCTOR-SP ADR	NEW YORK STOCK EXCHANGE, INC.	TSM UN	US8740391003	Početna Vrijednost Temelnog instrumenta na Početni datum promatranja

E. Kamata

Ulagatelj će na relevantni Datum isplate kamata primiti iznos novca u Određenoj valuti po Određenoj denominaciji jednak sljedećem Iznosu kamata:

Određena denominacija x Fiksna stopa

Datum isplate kamata	t	Datum isplate kamata	Fiksna stopa
	1	10.3.2027.	19.5000%

F. Isplata pri Otkupu

Automatski Prijevremeni Otkup:

Nije primjenjivo.

Konačni otkup:

Ulagatelj ima pravo primiti od Izdavatelja na Datum Otkupa iznos novca u Određenoj valuti po Određenoj denominaciji koji odgovara:

Povoljan scenarij

Ako je **Uspješnost** veća ili jednaka 65.00% na Datum promatranja otkupa, iznos Konačnog otkupa jednak je:

Određena denominacija x 100.00%

Nepovoljan scenarij

u suprotnom:

Fizička isporuka broja Temeljnih instrumenata jednaka Broju Temeljnih instrumenata za isporuku

Investitor će izgubiti dio ili cijeli iznos ulaganja.

Bilo koji potencijalni Iznos Djelomičnog Temelnog instrumenta bit će isplaćen u gotovini u određenoj valuti. Iznosi Djelomičnih Temeljnih instrumenata neće se kumulirati.

Namirenje u novcu ili Fizička Namira

Primjenjivo

Uspješnost:

Najlošija Uspješnost = Min_i^N Uspješnost(i)

Uspješnost(i):

Uspješnost(i):
$$\frac{\text{Vrijednost Temelnog instrumenta}_{2i}}{\text{Vrijednost Temelnog instrumenta}_{1i}}$$

Vrijednost Temelnog instrumenta_{2i}

Vrijednost Temelnog instrumenta(i) na Datum promatranja otkupa

Vrijednost Temelnog instrumenta_{1i}

Početna Vrijednost Temelnog instrumenta(i)

Broj Temeljnih instrumenata za isporuku:

Broj Temeljnih instrumenata zaokružen na niži cijeli iznos Temelnog instrumenta.

Broj Temeljnih instrumenata, Određivanje od strane Agenta za izračun – *Određena denominacija*: rezultat dijeljenja (i) Određene denominacije s (ii) relevantnom Cijenom Temelnog instrumenta pri Fizičkoj namiri, preračunatom prema potrebi u Valutu namire korištenjem Valutnog tečaja, kako odredi Agent za izračun.

Iznos Djelomičnog Temelnog instrumenta:

Iznos, po Određenoj denominaciji, jednak umnošku (i) Djelomičnog Temelnog instrumenta i (ii) relevantne Vrijednosti Temelnog instrumenta(i) na Datum promatranja otkupa, preračunat prema potrebi u Valutu namire korištenjem Valutnog tečaja, kako odredi Agent za izračun.

Djelomični Temeljni instrument: udio po Određenoj denominaciji Temelnog instrumenta koji proizlazi iz određivanja Broja Temeljnih instrumenata (zaokružen na tri decimalna mjesta prema dolje).

Valutni tečaj:

Tečaj za preračun valute relevantnog Temelnog instrumenta(i) u Valutu namire, koji je prikazan na Stranici s tečajem valute u Vrijeme određeno za valutu na Datum određen za valutu, kako odredi Agent za izračun.

Stranica s tečajem valute: Bloomberg BFIX

Vrijeme određeno za valutu: vrijeme određeno od strane Agenta za izračun u dobroj vjeri i na komercijalno razuman način

Datum određen za valutu: Datum promatranja otkupa

Valuta namire:

Određena valuta

Temeljni instrument Fizičke Namire

Temeljni instrument(i) kojem je Uspješnost(i) jednaka Uspješnosti

Cijena Temelnog instrumenta pri Fizičkoj namiri:

100.00% pomnoženo s Početnom vrijednošću Temelnog instrumenta(i) pri Fizičkoj namiri

Početna Vrijednost Temelnog instrumenta(i):

Vrijednost Temelnog instrumenta(i) na Početni Datum promatranja

Početni Datum promatranja:

3. ožujka 2026.

Datum promatranja otkupa:

3. ožujka 2027.

Ostali događaji prijevremenog otkupa:

Tijekom vijeka trajanja, Vrijednosni papiri mogu se otkupiti i po njihovoj fer tržišnoj vrijednosti:

- od strane Izdavatelja, nakon događaja nezakonitosti ili događaja više sile ili radi regulativne ili obvezne ponovne prodaje; ili
- od strane imatelja, u slučaju neispunjavanja obveza, ili u slučaju povećanja poreza po odbitku ili u FATCA slučaju poreza po odbitku

Izdavatelj može u svakom trenutku otkupiti Vrijednosne papire na Burzi ili izvan nje po cijeni dogovorenoj sa distributerom/ima, u skladu s mjerodavnim pravom i propisima.

3.2 Gdje će se trgovati Vrijednosnim papirima?

Očekuje se da će se Vrijednosni papiri uvrstiti na trgovanje na Datum izdanja ili što je prije praktično moguće nakon Datuma izdanja, na Freiverkehr / Otvoreno tržište burze Baden- Württemberg (Stuttgartska burza)

3.3 Jesu li Vrijednosni papiri pokriveni jamstvom?

Jamac je neposredno matično društvo Izdavatelja, u kojem ima vlasnički udio od 99,96 % te posljedično kontrolira Izdavatelja. Pravni identifikator pravne osobe (LEI) društva Crédit Agricole CIB je 1VUV7VQFKUOQSJ21A208. Sljedeće tablice sadrže odabrane ključne financijske informacije (u smislu Delegirane uredbe (EU) 2019/979) Jamca za financijske godine koje su završile s 31. prosincem 2023. i 31. prosincem 2024. i za polugodišnja razdoblja koje završavaju 30. lipnja 2023. i 30. lipnja 2024. (svi iznosi izraženi u milijunima eura):

A. Račun dobiti i gubitka za kreditne institucije

	30.6.2023.	31.12.2023. (revidirano)	30.6.2024.	31.12.2024. (revidirano)
Neto prihod od kamata (ili ekvivalent)	1.907	3.835	2.096	3.877
Neto prihod od naknada i provizija	424	822	431	1.176
Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine	-	-	-	-
Neto prihod od trgovanja	1.521	2.661	1.653	3.168
Mjera financijske uspješnosti koju izdavatelj koristi u financijskim izvještajima, kao što je operativna dobit	1.505	2.952	1.966	3.594
Neto dobit ili gubitak (za konsolidirana financijska izvješća neto dobit ili gubitak koji pripada dioničarima društva majke) (tj. Neto dobit Grupnog udjela)	1,130	2.241	1.535	2.697

B. Stanje bilance za kreditne institucije

	30.6.2023.	31.12.2023. (revidirano)	30.6.2024.	31.12.2024. (revidirano)	Vrijednost kao rezultat najnovijeg postupka nadzorne provjere i evaluacije (eng. „SREP“) (nerevidirano)
Ukupna imovina	762.089	757.367	808.659	847.910	Nije primjenjivo
Nadređeni dug	69.761	69.960	72.204	77.754	Nije primjenjivo
Podređeni dug	4.269	4.254	4.296	4.621	Nije primjenjivo
Zajmovi i potraživanja od klijenata (neto)	172.293	172.624	179.676	193.129	Nije primjenjivo
Polozi klijenata	174.660	183.332	183.400	202.524	Nije primjenjivo
Ukupni kapital	28.870	30.068	30.798	32.715	Nije primjenjivo
Neprihodonosni krediti (NPLs) (na temelju bruto iznosa nosive/obračunske vrijednosti)/Zajmovi i potraživanja)	1.8%	1.6%	1.5%	1.2%	Nije primjenjivo
Postupno uvođen omjer zajedničkog kapitala prve razine (CET1) ili drugi mjerodavan prudencijalni omjer adekvatnosti kapitala, ovisno o emisiji	11.7%	12.7%	11.4%	11.1%	8.26% 31. prosinca 2023.
Omjer postupno uvođenog ukupnog kapitala	22.2%	23.4%	21.5%	21.9%	12.62% 30. lipnja 2024. 12.42% 31. prosinca 2023. 12.3% 30. lipnja 2023.
Omjer financijske poluge izračunan u skladu s primjenjivim regulatornim okvirom	3.8%	3.8%	3.5%	3.3%	3.00% 30. lipnja 2024. 3.00% 31. prosinca 2023.

C. Kvalifikacije u revizorskom izvješću

Revizijska izvješća ne sadržavaju nikakve kvalifikacije u vezi s povijesnim financijskim informacijama društva Crédit Agricole CIB

D. Glavni čimbenici rizika povezani s Jamcem

Sljedeći rizici identificirani su kao značajni i specifični za Jamca te su takve prirode da bi, ako se ostvare, mogli imati značajan negativan utjecaj na njegovu poslovnu aktivnost, financijsku poziciju i pristup različitim izvorima financiranja:

- 1) Kreditni rizici i rizici druge ugovorne strane, koji uključuju kreditne rizike za druge ugovorne strane poduzeća i rizike za financijske institucije kao ugovorne strane, rizik za bilo koju sektorsku ili pojedinačnu koncentraciju, rizik druge ugovorne strane u vezi s tržišnim transakcijama, kreditni rizik povezan sa sekuritizacijskim transakcijama kao i rizike vezane uz državu i suverenost;
- 2) Financijski rizici, koji obuhvaćaju tržišni rizik, rizik promjene vrijednosti portfelja vrijednosnih papira, devizni rizik, rizik transformacije, rizik likvidnosti, rizik promjene vrijednosti vlasničkih ulaganja i rizik globalnih kamatnih stopa; i
- 3) Operativni rizici i povezani rizici, koji uključuju rizik usklađenosti i pravne rizike te ostali operativni rizici uključujući rizike sigurnosti informacijskih sustava;
- 4) Poslovni rizici, koji obuhvaćaju sistemski rizik (negativan utjecaj nepovoljnih gospodarskih i financijskih uvjeta, kao i promjene u zakonima i propisima) ili strateški rizik;
- 5) Rizici vezan uz klimu i okoliš; i
- 6) Rizici povezani sa strukturom Crédit Agricole Grupe.

3.4 Koji su glavni rizici specifični za Vrijednosne papire?

Postoje čimbenici rizika koji su značajni za procjenu rizika povezanih s Vrijednosnim papirima, uključujući sljedeće:

- 1) Cijena trgovanja Vrijednosnim papirima može pasti u vrijednosti onoliko brzo koliko može porasti, a Imatelji mogu pretrpjeti potpuni gubitak svog ulaganja;
- 2) Vrijednosni papiri možda neće imati uspostavljeno tržište kada se izdaju i isto se možda nikada neće razviti. Ako se tržište razvije možda neće biti jako likvidno. Nelikvidnost može imati negativan učinak na tržišnu vrijednost Vrijednosnih papira;
- 3) Implementacija EU Direktive o oporavku i sanaciji banaka u Francuskoj može bitno utjecati na prava Imatelja, cijenu ili vrijednost njihovog ulaganja u Vrijednosne papire i/ili sposobnost Jamca da ispunji svoje obveze u vezi s Vrijednosnim papirima;
- 4) Francuski propisi o insolventnosti mogu imati nepovoljan utjecaj na Imatelje koji traže povrat sredstava u slučaju da Izdavatelj, Jamac ili njihova društva kćeri postanu insolventni i može imati značajan nepovoljan učinak na tržišnu vrijednost Vrijednosnih papira;
- 5) Rizik koji se odnosi na neosiguranu prirodu Vrijednosnih papira i Jamstva, odsutnost zabrane uspostavljanja založnih prava i ograničenja duga u vezi s Izdavateljem i Jamcem, što sve može imati nepovoljan utjecaj na tržišnu vrijednost Vrijednosnih papira;
- 6) Konačni iznos otkupa Vrijednosnih papira ovisi o promjenama tržišne vrijednosti Temelnog(ih) instrumen(a)ta, a što bi moglo negativno utjecati na tržišnu vrijednost Vrijednosnih papira. Osim toga, Prijevremeni iznos otkupa i Konačni iznos otkupa mogu biti niži od Nominalnog iznosa Vrijednosnih papira i imatelji Vrijednosnih papira mogu izgubiti sve ili dio iznosa uložene glavnice
- 7) Ulaganje u Vrijednosne papire ne stvara nikakav pravni ili povlašteni interes u Temeljnog instrumentu kao ni pravo glasa, pravo na primanje dividende ili druga prava koja bi mogao imati imatelj Temelnog(ih) instrumen(a)ta. Potencijalni gubici vrijednosti Vrijednosnih papira ne mogu se nadoknaditi drugim prihodima; i
- 8) Glavnica Vrijednosnih papira nije zaštićena i ulagatelji su izloženi Uspješnosti Temelnog(ih) instrumen(a)ta; sukladno tomu, ulagatelji riskiraju gubitak dijela ili ukupnog iznos svog ulaganja ako se vrijednost Temelnog(ih) instrumen(a)ta ne kreće u pozitivnom smjeru.

4. KLJUČNE INFORMACIJE O JAVNOJ PONUDI VRIJEDNOSNIH PAPIRA I/ILI UVRŠTENJU ZA TRGOVANJE NA UREĐENOM TRŽIŠTU

4.1 Pod kojim uvjetima i kojem vremenskom rasporedu mogu investirati u ovaj vrijednosni papir?

Vrijednosni papiri se nude u nominalnom iznosu od do 50.000.000,00 EUR.

Očekuje se da će se Vrijednosni papiri uvrstiti na trgovanje na Datum izdanja ili što je prije moguće nakon Datuma izdanja, na Freiverkehr / Otvoreno tržište burze Baden- Württemberg (Stuttgartska burza)

Vrijednosni papiri će se nuditi kvalificiranim nalogodavateljima, profesionalnim ulagateljima, i/ili malim ulagateljima tijekom otvorenog razdoblja od 2. veljače 2026. do 3. ožujka 2026. (**Razdoblje ponude**) u Austriji i Hrvatskoj, podložno (i) uvrštavanju Vrijednosnih papira na trgovanje, ako je primjenjivo i (ii) prijevremenom zatvaranju Razdoblja ponude prema isključivoj i apsolutnoj diskreciji Izdavatelja ovisno o uvjetima na tržištu, kako je specificirano u nastavku.

Potencijalni ulagatelji mogu podnijeti zahtjev za upis za Vrijednosne papire tijekom Razdoblja ponude. Razdoblje ponude može se skratiti ili produljiti u bilo kojem trenutku i iz bilo kojeg razloga. U tom slučaju Izdavatelj će obavijestiti ulagatelje što je prije praktično moguće prije isteka Razdoblja ponude putem obavijesti objavljene na njegovoj internetskoj stranici (<http://www.documentation.ca-cib.com/IssuanceProgram>).

Prijave za upis Vrijednosnih papira mogu se podnijeti tijekom Razdoblja ponude putem Distributera (kako je definiran u nastavku). Prijave se mogu podnijeti u skladu s uobičajenim procedurama Distributera. Potencijalni ulagatelji neće biti obvezni izravno sklopiti bilo kakve ugovore s Izdavateljem ili Prodavateljem (kako je definiran u nastavku), koji se odnose na upis Vrijednosnih papira.

Potencijalni ulagatelj će upisati Vrijednosne papire u skladu s dogovorenim aranžmanima s Distributerom koji se odnose na upis vrijednosnih papira općenito.

Vrijednosni papiri bit će dostupni na osnovi isporuke po plaćanju. Vrijednosni papiri koji se nude ulagateljima izdavat će se na Datum izdanja uz plaćanje od Distributera bruto novca za upis, putem Prodavatelja, Izdavatelju. Distributer će svakog takvog ulagatelja obavijestiti o načinu namirenja u vezi s Vrijednosnim papirima u trenutku podnošenja takvog zahtjeva od strane ulagatelja.

Izdavatelj procjenjuje da će Vrijednosni papiri biti dostavljeni na odgovarajući račun ulagatelja za nematerijalizirane vrijednosne papire na ili oko Datuma izdanja. Distributer će izravno obavijestiti podnositelje zahtjeva o uspjehu njihove prijave. Trgovanje Vrijednosnim papirima može započeti na Datum izdanja.

Ako se upis Vrijednosnog papira dogodi nakon zatvaranja ponude, nalog će se automatski otkazati, a prihod od upisa vratit će se relevantnom ulagatelju u skladu s uputama priopćenim Crédit Agricole CIB-u u vrijeme zahtjeva za upis. Zahtjevi za upis Vrijednosnih papira primit će se unutar ograničenog broja Vrijednosnih papira koji su dostupni. Nalozi za upis Vrijednosnih papira mogu se smanjiti u slučaju prekomjernog upisa, a bilo koji višak prihoda će biti vraćen od strane Crédit Agricole CIB-a ulagatelju.

Minimalni iznos upisa Vrijednosnih papira mora biti najmanje jednak Nominalnom iznosu Vrijednosnih papira. Ne postoji maksimalni iznos upisa Vrijednosnih papira. Vrijednosni papiri su ponuđeni po cijeni koja odgovara iznosu od 100.00% od ukupnog nominalnog iznosa Vrijednosnih papira.

Provizija (komisija) u iznosu do 1,35 posto unaprijed (što odgovara do 1,33 posto godišnje, pod pretpostavkom da Vrijednosni papiri ostanu u opticaju do predviđenog Datuma otkupa) na iznos emisije vrijednosnih papira koje je distributer kupio, distributeru plaća Izdavatelj na Datum izdanja.

Ne postoji pravo prvenstva na upis Vrijednosnih papira u korist bilo koje kategorije osoba.

O konačnom iznosu ponude Izdavatelj će obavijestiti svakog ulagatelja putem njegove web stranice (<https://www.documentation.ca-cib.com/IssuanceProgram>) na ili oko Datuma izdanja.

Procjena ukupnih troškova: 1.250,00 EUR, uključujući troškove uvrštenja, a isključujući regulatorne naknade ako su primjenjive.

Ulagateljima se neće naplaćivati nikakvi troškovi.

4.2 Tko je ponuditelj?

(i) Crédit Agricole CIB (**Prodavatelj**) i (ii) ERSTE GROUP BANK AG (**Distributer**), i (iii) bilo koji dodatni financijski posrednik kojeg imenuje Izdavatelj i kako je utvrđeno na internetskoj stranici na <https://www.documentation.ca-cib.com/PublicFinalTerm?region=EU> te (iv) svi financijski posrednici koji na svojim internetskim stranicama navedu da upotrebljavaju prospekt u skladu s uvjetima utvrđenima u odjeljku „*Retail Cascades*“ (lančana prodaja) u Osnovnom prospektu mogu ponuditi Vrijednosne papire.

4.3 Zašto se priprema ovaj Prospekt?

A. Neto prihodi i Korištenje prihoda

Procijenjeni neto prihod od izdavanja Vrijednosnih papira iznosi do 50.000.000,00 EUR.

Procijenjeni neto prihod koristit će se za opće potrebe financiranja Izdavatelja.

Ulagateljima se neće naplaćivati nikakvi troškovi.

B. Ugovor o upisu

Nije primjenjivo – ponuda nije predmet ugovora o upisu.

C. Sukob interesa:

Jamac je također i Agent za izračun; kao rezultat, sukob interesa može postojati između Agenta za izračun i imatelja Vrijednosnih papira, posebno u vezi s određenim utvrđenjima i utvrđenjima koje Agent za izračun može donijeti u skladu s uvjetima Vrijednosnih papira, a koja mogu utjecati na iznose dospjele po Vrijednosnim papirima.

ANNEX A - ISSUE-SPECIFIC SUMMARY

1. INTRODUCTION AND DISCLAIMERS

Crédit Agricole CIB Financial Solutions (Crédit Agricole CIB FS or the Issuer) is a limited liability company with a board of directors whose registered office is located at 12, place des États-Unis, CS 70052, 92 547 Montrouge Cedex, France. The Legal Entity Identifier (LEI) of the Issuer is: 969500HUHIE5GG515X42.

The debt securities (the "**Securities**") issued by the Issuer are structured notes whose return depends on the performance of the Underlying(s). The Securities are identified by the ISIN Code DE000A4PVAF3.

This document constitutes the Summary to the Prospectus (the Summary) for the purpose of Regulation (EU) 2017/1129, as amended (the Prospectus Regulation) and must be read in conjunction with:

- the base prospectus dated 30 July 2025 approved by the *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (CSSF) in Luxembourg, 283 route d'Arlon L-1150 Luxembourg, email: direction@cssf.lu, as competent authority under the Prospectus Regulation (the "**Base Prospectus**"), completed by
- the Final Terms dated 2 February 2026 (the "**Final Terms**"),

which together constitute a prospectus for the purposes of the Prospectus Regulation containing the necessary information concerning the issuer and the securities offered to the public or to be admitted to trading on a regulated market (the "**Prospectus**").

Warning to the reader

This summary should be read as an introduction to the Prospectus. Any decision to invest in the Securities should be based on a thorough review of the Prospectus as a whole, including the Base Prospectus, any documents incorporated by reference thereto, any supplement from time to time and the Final Terms, by the investor.

An investor may lose all or part of the capital invested in the Securities issued by the Issuer. Where an action relating to the information contained in the Prospectus is brought before a court, the plaintiff investor may, under national law, be required to bear the costs of translation of the Prospectus before the commencement of the legal proceedings.

Civil liability will only be sought from the persons who filed the Summary, including any translation thereof, but only if the contents of the Summary are found to be misleading, inaccurate or inconsistent when read together with other parts of the Prospectus or if it does not provide, when read together with the other parts of the Prospectus, key information to assist investors when considering investing in such Securities.

You are about to buy a product that is not simple and can be difficult to understand.

2. KEY INFORMATION ABOUT THE ISSUER

2.1 A. Who is the issuer of the securities?

Crédit Agricole CIB FS is a limited liability company incorporated on 30 December 2003 under the laws of the Republic of France as a "*société anonyme*" governed by a board of directors registered at the *Registre du Commerce et des Sociétés de Nanterre* under the reference SIRET 45142804900014 and having its registered office is located at 12, place des États-Unis, CS 70052, 92 547 Montrouge Cedex, France. Its legal entity identifier (LEI) is: 969500HUHIE5GG515X42.

B. Principal activities

Crédit Agricole CIB FS pursues the activity of issuing debt securities.

C. Organisational Structure / Major shareholders

Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (**Crédit Agricole CIB**) and its consolidated subsidiaries taken as a whole (**Crédit Agricole CIB Group**) includes Crédit Agricole CIB FS, which is a consolidated subsidiary of Crédit Agricole CIB. Crédit Agricole CIB FS has no subsidiaries. Crédit Agricole CIB, société anonyme incorporated in France, is the immediate parent company of Crédit Agricole CIB FS with 99.96 per cent. shares and therefore controls Crédit Agricole CIB FS.

D. Key executives

The Chairman and Chief Executive Officer of the Issuer is Christophe Viard.

E. Statutory Auditors

The statutory auditor of Crédit Agricole CIB FS is Forvis Mazars SA, 6 Tour Exaltis 61, rue Henri Regnault 92075 Paris La Défense Cedex, France.

The signatory partner auditor of the Issuer is Olivier Gatard, 6 Tour Exaltis 61, rue Henri Regnault 92075 Paris La Défense Cedex, France.

2.2 What is the key financial information concerning the Issuer?

The following tables show selected key financial information (within the meaning of Delegated Regulation (EU) 2019/979) of the Issuer for the financial years ending 31 December 2023 and 31 December 2024 and for the half-year ending 30 June 2023 and 30 June 2024 (all figures are in thousands of euros):

A. Income statement

	30/06/2023	31/12/2023 (audited)	30/06/2024	31/12/2024 (audited)
Operating profit/loss or another similar measure of financial performance used by the issuer in the financial statements	161,344	254,176	81,376	301,920

B. Balance sheet for non-equity securities

	30/06/2023	31/12/2023 (audited)	30/06/2024	31/12/2024 (audited)
Net financial debt (long term debt plus short term debt minus cash)	11,217,489,026	20,138,279,064	29,175,223,642	29,946,709,395
Current ratio (current assets/current liabilities)	Not Applicable	Not Applicable	Not Applicable	Not Applicable
Debt to equity ratio (total liabilities/total shareholder equity)	54,921	92,265	133,817	123,709
Interest cover ratio (operating income/interest expense)	Not Applicable	Not Applicable	Not Applicable	Not Applicable

C. Cash flow statement for non-equity securities

	30/06/2023	31/12/2023 (audited)	30/06/2024	31/12/2024 (audited)
Net Cash flows from operating activities	(2,158,584,812)	(11,079,878,319)	(9,039,403,780)	(9,809,535,585)
Net Cash flows from financing activities	2,159,243,306	11,080,033,343	9,036,944,578	9,808,430,331
Net Cash flow from investing activities	Not Applicable	Not Applicable	Not Applicable	Not Applicable

D. Qualifications in the audit report

The audit reports do not contain any qualifications with respect to Crédit Agricole CIB FS historical financial information.

2.3 What are the issuer's specific risks?

The following risks have been identified as being significant and specific to the Issuer and of a nature, should they materialise, to have a significant negative impact on its business activity, its financial position and its access to various sources of financing:

- 1) Crédit Agricole CIB FS could suffer losses if a resolution procedure were to be initiated or if the Crédit Agricole Group's financial situation were to deteriorate significantly; and
- 2) Crédit Agricole CIB FS is highly dependent on Crédit Agricole CIB, its parent company. In addition, Crédit Agricole CIB FS bears a credit risk on Crédit Agricole CIB which is the sole counterparty for Crédit Agricole CIB FS financial transactions.

3. KEY INFORMATION ON THE SECURITIES

3.1 What are the main characteristics of Securities?

A. General

The Securities to be issued by the Issuer are structured notes whose return depends on the performance of the Underlying(s). Information on the past and future performance of the Underlying(s) will be published on Bloomberg. The Securities will only be identified by the ISIN Code DE000A4PVAF3.

The Securities are denominated in Euro ("EUR") (also the "Specified Currency").

Any interest amount and any redemption amount payable will be in the Specified Currency.

The nominal amount of the Securities offered is up to EUR 50,000,000.00 with a notional amount of EUR 1,000.00 each (the "Notional Amount"). The issue price is 100.00 per cent of the Aggregate Nominal Amount.

The Minimum Trading Size is EUR 1,000.00.

The Securities will be issued on 5 March 2026 (the "Issue Date") in the form of New Global Notes – bearer securities. The maturity date of the Securities will be 10 March 2027 (the "Redemption Date") subject to any early redemption date.

The Securities are governed by German law.

B. Ratings

Not Applicable, the Securities have not been rated.

C. Description of the rights, ranking and restrictions attached to the Securities

Ranking: the Securities constitute direct, unsubordinated and guaranteed obligations of the Issuer and rank and will rank *pari passu* among themselves and (subject to certain exceptions established by law) equally with all other unsecured obligations (other than subordinated obligations, if any) of the Issuer, present or future.

Early Redemption Events: the terms and conditions of the Securities provide for events triggering the early redemption of the Securities. The Securities will become due and payable upon notice to Investors following the occurrence of any such early redemption event.

Substitution: Crédit Agricole S.A. may be substituted by Crédit Agricole CIB as Guarantor with respect to the Securities, upon the joint decision of Crédit Agricole S.A. and Crédit Agricole CIB, without the consent of the holders of the Securities.

D. Underlying(s)

i:	Underlying(i):	Exchange:	Bloomberg Screen:	ISIN Code:	Initial Underlying Value(i):
1	ADVANCED MICRO DEVICES	NASDAQ/NGS (GLOBAL SELECT MARKET)	AMD UW	US0079031078	Underlying Value on the Initial Observation Date
2	BROADCOM INC	NASDAQ/NGS (GLOBAL SELECT MARKET)	AVGO UW	US11135F1012	Underlying Value on the Initial Observation Date
N=3	TAIWAN SEMICONDUCTOR-SP ADR	NEW YORK STOCK EXCHANGE, INC.	TSM UN	US8740391003	Underlying Value on the Initial Observation Date

E. Interest

The Investor will receive on the relevant Interest Payment Date a cash settlement amount in the Specified Currency per Specified Denomination equal to the following Interest Amount:

Specified Denomination x Fixed Rate.

Interest Payment Dates	t	Interest Payment Date	Fixed Rate
	1	10/03/2027	19.5000%

F. Redemption Payoff

Automatic Early Redemption:

Not Applicable

Final Redemption:

The Investor is entitled to receive from the Issuer on the Redemption Date a cash settlement amount in the Specified Currency per Specified Denomination corresponding to:

Favourable Scenario	If the Performance is higher than or equal to 65.00% on the Redemption Observation Date, a Final Redemption Amount equal to: Specified Denomination x 100.00%
Unfavourable Scenario	Otherwise: The physical delivery of a number of Underlyings equal to the Number of Underlyings to be Delivered The Investor will lose some or all of the capital. Any potential Fractional Underlying Amount will be paid in cash in the Specified Currency. Fractional Underlying Amounts will not be cumulated.
Cash or Physical Settlement	Applicable
Performance	$\text{Worst of Performance} = \text{Min}_i^N \text{Performance}(i)$
Performance(i)	$\text{Performance}(i) = \frac{\text{Underlying Value}_{2i}}{\text{Underlying Value}_{1i}}$
Underlying Value_{2i}	Underlying Value(i) on the Redemption Observation Date
Underlying Value_{1i}	Initial Underlying Value(i)
Number of Underlyings to be Delivered	The Number of Underlyings rounded down to the lower whole Underlying. Number of Underlyings, Calculation Agent Determination – Specified Denomination: resulting from dividing (i) the Specified Denomination by (ii) the relevant Physical Settlement Underlying Price converted where necessary into the Settlement Currency using the Currency Rate, as determined by the Calculation Agent.
Fractional Underlying Amount	The amount, per Specified Denomination, equal to the product of (i) the Fractional Underlying and (ii) the relevant Underlying Value(i) on the Redemption Observation Date, converted where necessary into the Settlement Currency using the Currency Rate, as is determined by the Calculation Agent. Fractional Underlying: fraction per Specified Denomination of an Underlying arising from determining the Number of Underlyings (rounded down to three decimal places closer).
Currency Rate	The rate of conversion to convert the currency of the relevant Underlying(i) into the Settlement Currency, which is displayed on the Currency Screen Page at the Currency Specified Time as of the Currency Specified Date, as determined by the Calculation Agent. Currency Screen Page: Bloomberg BFIX Currency Specified Time: the specified time determined by the Calculation Agent in good faith and in commercially reasonable manner
Settlement Currency	Currency Specified Date: Redemption Observation Date The Specified Currency
Physical Settlement Underlying	The Underlying(i) for which Performance(i) is equal to Performance
Physical Settlement Underlying Price	100.00% multiplied by the Initial Underlying Value(i) of the Physical Settlement Underlying

Initial Underlying Value(i)	Underlying Value(i) on the Initial Observation Date
Initial Observation Date	3 March 2026
Redemption Observation Date	3 March 2027

Other redemption events:

During the life of the Securities, they may also be redeemed at their fair market value:

- at the hand of the Issuer, following an event of illegality or an event of force majeure or for regulatory or compulsory resales; or
- at the hand of the holders, in the event of an event of default or a tax change giving rise to a withholding tax case and in the event of a FATCA withholding tax case.

The Issuer may at any time redeem the Securities on or off the stock exchange at any price agreed with the Seller(s), subject to applicable laws and regulations.

3.2 Where will the Securities be traded?

The Securities are expected to be admitted to trading on or as soon as practicable after the Issue Date, on the Freiverkehr / Open Market of the Baden-Württembergischen Wertpapierbörse GmbH (Stuttgart Stock Exchange).

3.3 Are the securities covered by a guarantee?

The Guarantor is the immediate parent company of the Issuer, in which it holds a 99.96% interest and consequently controls the Issuer. Crédit Agricole CIB's legal entity identifier (LEI) is 1VUV7VQFKUOQSJ21A208.

The following tables contain selected key financial information (within the meaning of Delegated Regulation (EU) 2019/979) of the Guarantor for the financial years ending 31 December 2023 and 31 December 2024 and for the half-year ending 30 June 2023 and 30 June 2024 (all figures are in millions of euros):

A. Income statement for credit institutions

	30/06/2023	31/12/2023 (audited)	30/06/2024	31/12/2024 (audited)
Net interest income (or equivalent)	1,907	3,835	2,096	3,877
Net fee and commission income	424	822	431	1,176
Net impairment loss on financial assets	-	-	-	-
Net trading income	1,521	2,661	1,653	3,168
Measure of financial performance used by the issuer in the financial statements such as operating profit	1,505	2,952	1,966	3,594
Net profit or loss (for consolidated financial statements net profit or loss attributable to equity holders of the parent) (ie. Net income Group share)	1,130	2,241	1,535	2,697

B. Balance sheet for credit institutions

	30/06/2023	31/12/2023 (audited)	30/06/2024	31/12/2024 (audited)	Value as outcome from the most recent Supervisory Review and Evaluation Process ('SREP') (unaudited)
Total assets	762,089	757,367	808,659	847,910	Not Applicable
Senior debt	69,761	69,960	72,204	77,754	Not Applicable
Subordinated debt	4,269	4,254	4,296	4,621	Not Applicable

Loans and receivables from customers (net)	172,293	172,624	179,676	193,129	Not Applicable
Deposits from customers	174,660	183,332	183,400	202,524	Not Applicable
Total equity	28,870	30,068	30,798	32,715	Not Applicable
Non performing loans (based on gross carrying amount)/Loans and receivables)	1.8%	1.6%	1.5%	1.2%	Not Applicable
Phased-in Common Equity Tier 1 capital (CET1) ratio or other relevant prudential capital adequacy ratio depending on the issuance	11.7%	12.7%	11.4%	11.1%	8.26% at 31 December 2023
Phased-in Total Capital Ratio	22.2%	23.4%	21.5%	21.9%	12.62% at 30 June 2024 12.42% at 31 December 2023 12.3% at 30 June 2023
Leverage Ratio calculated under applicable regulatory framework	3.8%	3.8%	3.5%	3.3%	3.00% at 30 June 2024 3.00% at 31 December 2023

C. Qualifications in the audit report

The audit reports do not contain any qualifications relating to the historical financial information of Crédit Agricole CIB.

D. Principal risk factors related to the Guarantor

The following risks have been identified as being significant and specific to the Guarantor and of a nature, should they materialise, to have a significant negative impact on its business activity, its financial position and its access to various sources of financing:

- 1) Credit and counterparty risks, which include credit risks on its corporates and financial institutions counterparties, risk on sector or individual concentration, counterparty risk on market transactions, credit risk related to securitization transactions as well as country and sovereign risks;
- 2) Financial risks, which include market risk, risk of change in the value of its securities portfolio, foreign exchange risk, transformation risk, liquidity risk, risk of change in the value of equity investments, and global interest rate risk;
- 3) Operational risks and associated risks, which include compliance and legal risks and other operational risks including information system security risks;
- 4) Business risks, which include systemic risk (negative impact of adverse economic and financial conditions, as well as changes in laws and regulations) or strategic risk;
- 5) Climate and environmental risk; and
- 6) Risks relating to the structure of the Crédit Agricole Group.

3.4 What are the main risks specific to Securities?

There are risk factors which are material for the purpose of assessing the risks related to the Securities, including the following:

- 1) The trading price of the Securities may fall in value as rapidly as it may rise and Securityholders may sustain a total loss of their investment;
- 2) The Securities may have no established trading market when issued, and one may never develop. If a market does develop, it may not be very liquid. Illiquidity may have an adverse effect on the market value of the Securities;
- 3) The implementation in France of the EU Bank Recovery and Resolution Directive could materially affect the rights of the Securityholders, the price or value of their investment in the Securities and or the ability of the Guarantor to satisfy its obligations under the Securities;
- 4) French insolvency law could have an adverse impact on Securityholders seeking repayment in the event that the Issuer, the Guarantor or its subsidiaries were to become insolvent and could have a material adverse effect on the market value of the Securities;
- 5) The risk relating to the unsecured nature of the Securities and the Guarantee, the absence of negative pledge and debt restrictions with respect to the Issuer and the Guarantor, all of which could have an adverse effect on the market value of the Securities;
- 6) The Final Redemption Amount of the Securities is dependent upon changes in the market value of the Underlying(s), which could adversely affect the market value of the Securities. In addition, the Early Redemption Amount and Final Redemption Amount may be less than the nominal amount of the Securities and the holders of Securities may lose all or part of the amount of the principal invested;

- 7) An investment in the Securities does not confer any legal or beneficial interest in the Underlying(s) or any voting rights, right to receive dividends or other rights that a holder of the Underlying(s) may have. Potential losses in value of the Securities cannot be compensated by other income; and
- 8) The Securities are not principal protected and investors are exposed to the performance of the Underlying(s); accordingly, they risk losing all or a part of their investment if the value of the Underlying(s) does not move in a positive direction.

4. KEY INFORMATION ON THE PUBLIC OFFER OF SECURITIES AND/OR ADMISSION TO TRADING ON A REGULATED MARKET

4.1 Under what conditions and according to what timetable can I invest in this security?

The Securities are offered for a nominal amount of up to EUR 50,000,000.00.

The Securities are expected to be admitted to trading on or as soon as practicable after the Issue Date, on the Freiverkehr / Open Market of the Baden-Württembergischen Wertpapierbörse GmbH (Stuttgart Stock Exchange).

The Securities will be offered to eligible counterparties, professional client and/or retail Investors, during an open period from 2 February 2026 to 3 March 2026 (the "**Offer Period**") in Austria and Croatia, subject to (i) the Securities being admitted to trading, if applicable, and (ii) an early closure of the Offer Period in the Issuer's sole and absolute discretion depending on market conditions, as specified below. Prospective investors may apply to subscribe for the Securities during the Offer Period. The Offer Period may be shortened or extended at any time and for any reason. In such case, the Issuer shall give notice to the investors as soon as practicable before the end of the Offer Period by means of a notice published on its website (<http://www.documentation.ca-cib.com/IssuanceProgram>). Applications for the Securities can be made during the Offer Period through the Distributor (as defined below). The applications can be made in accordance with the Distributor's usual procedures. Prospective investors will not be required to enter into any contractual arrangements directly with the Issuer or the Dealer (as defined below) related to the subscription for the Securities.

A prospective investor will subscribe for the Securities in accordance with the arrangements agreed with the Distributor relating to the subscription of securities generally. The Securities will be available on a delivery versus payment basis. The Securities offered to investors will be issued on the Issue Date against payment by the Distributor, via the Dealer, to the Issuer of the gross subscription moneys. Each such investor will be notified by the Distributor of the settlement arrangements in respect of the Securities at the time of such investor's application. The Issuer estimates that the Securities will be delivered to the investor's respective book-entry securities account on or around the Issue Date. Applicants will be notified directly by the Distributor of the success of their application. Dealing in the Securities may commence on the Issue Date. If the subscription for a Security occurs after the closing of the offering, the order will be automatically cancelled, and the subscription proceeds will be returned to the relevant investor in accordance with the instructions communicated to Crédit Agricole CIB at the time of the subscription request. Subscription requests for the Securities will be received within the limit of the number of Securities available. Subscription orders for the Securities may be reduced in the event of oversubscription and any excess proceeds will be returned by Crédit Agricole CIB to the investor.

The minimum subscription amount for the Securities must be at least equal to the Notional Amount of the Securities. There is no maximum subscription amount for Securities. Securities are offered at a price corresponding to 100.00 per cent. of the aggregate nominal amount of the Securities.

A placement fee of up to 1.35 per cent upfront (equivalent to up to 1.33 per cent per annum assuming the Securities remain outstanding to their scheduled Redemption Date) of the Issue Size of the Securities purchased by the distributor is payable by the Issuer to the distributor on the Issue Date.

There is no pre-emptive right to subscribe the Securities for the benefit of any category of persons.

The final amount of the offering will be notified by the Issuer to each investor via its website (<https://www.documentation.ca-cib.com/IssuanceProgram>) on or around the Issue Date.

Estimate of the total expenses: EUR 1,250.00, including listing costs and excluding regulatory fees where applicable.

No expenses will be charged to the investors.

4.2 Who is the offeror?

Crédit Agricole CIB (the "**Dealer**") and (ii) Erste Group Bank AG (the "**Distributor**"), and (iii) any additional financial intermediary appointed by the Issuer and as identified on the website at <https://www.documentation.ca-cib.com/PublicFinalTerm?region=EU> and (iv) any financial intermediaries stating on its website that it uses the prospectus in accordance with the conditions set out under "Retail Cascades" in the Base Prospectus may offer the Securities.

4.3 Why is the Prospectus being prepared?

A. Net Proceeds and Use of Proceeds:

The estimated net proceeds from the issue of the Securities of up to EUR 50,000,000.00.

The estimated net proceeds will be used for the general financing needs of the Issuer.

B. Subscription Agreement:

Not Applicable - the offer is not the subject of a subscription agreement.

C. Conflicts of interest:

The Guarantor is also the Calculation Agent; as a result, conflicts of interest may exist between the Calculation Agent and the holders of the Securities, in particular with respect to certain determinations and terms that the Calculation Agent may make pursuant to the Conditions and which may affect amounts due under the Securities.