

**MiFID II product governance / Retail investors, professional investors and ECPs 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 18 of the Guidelines published by the European Securities and Markets Authority (**ESMA**) on 5 February 2018, 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.

**UK MiFIR product governance / Retail investors, professional investors and ECPs target market** – Solely for the purposes of the manufacturer's product approval process, the target market assessment in respect of the Securities has led to the conclusion that the target market for the Securities is only eligible counterparties, as defined in the FCA Handbook Conduct of Business Sourcebook (**COBS**), and professional clients, as defined in Regulation (EU) No 600/2014, as it forms part of domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018 (**EUWA**) (**UK MiFIR**), and retail clients, as defined in point (8) of Article 2 of Regulation (EU) No 2017/565 as it forms part of domestic law by virtue of EUWA. 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 the FCA Handbook Product Intervention and Product Governance Sourcebook (the **UK MiFIR Product Governance Rules**) 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 – 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 UK. 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**).

**UK PRIIPs Regulation – PROHIBITION OF SALES TO UK 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 United Kingdom (**UK**) without an updated key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 as it forms part of domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018 (**EUWA**) (as amended, the **UK PRIIPs Regulation**) for offering or selling the Securities or otherwise making them available to retail investors in the UK. For these purposes, a retail investor (i) a retail client, as defined in point (8) of Article 2 of Regulation (EU) No 2017/565 as it forms part of domestic law by virtue of the EUWA; (ii) a customer within the meaning of the provisions of the FSMA and any rules or regulations made under the FSMA to implement Directive (EU) 2016/97, where that customer would not qualify as a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of domestic law by virtue of the EUWA; or (iii) not a qualified investor as defined in Article 2 of Regulation (EU) 2017/1129 as it forms part of domestic law by virtue of the EUWA (the **UK Prospectus Regulation**).

## FINAL TERMS DATED 2 AUGUST 2023

Issue of up to CZK 250,000,000 Share Linked Redemption Notes due September 2026

under the €50,000,000,000 Structured Debt Instruments Issuance Programme

by

CRÉDIT AGRICOLE CIB FL

Legal entity identifier (LEI): 529900XFWQOQK3RQS789

guaranteed by CRÉDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK

### PART A – CONTRACTUAL TERMS

This document constitutes the Final Terms of the Securities described herein for the purposes of the Prospectus Regulation and must be read in conjunction with the Base Prospectus dated 10 May 2023 which constitutes a base prospectus for the purposes of the Prospectus Regulation (the **Base Prospectus**) in order to obtain all the relevant information. A summary of the issue of the Securities is annexed to these Final Terms. The Base Prospectus is available for viewing on the Luxembourg Stock Exchange's website ([www.luxse.com](http://www.luxse.com)) and during normal business hours at the registered office of Crédit Agricole CIB and on its website (<https://www.documentation.ca-cib.com/IssuanceProgram>).

<b>1</b>	(a) Series Number:	793
	(b) Type of Securities:	Notes
	(c) Tranche Number:	1
	(d) Date on which the Securities become fungible:	Not Applicable
<b>2</b>	Specified Currency	Czech Krone ( <b>CZK</b> )
<b>3</b>	Aggregate Nominal Amount:	
	(a) Series:	Up to CZK 250,000,000
	(b) Tranche:	Up to CZK 250,000,000
<b>4</b>	Issue Price:	100.00% of the Aggregate Nominal Amount.
<b>5</b>	(a) Specified Denominations:	CZK 10,000 Calculation of Redemption based on the Specified Denomination: Applicable
	(b) Minimum Trading Size:	Applicable. The Minimum Trading Size is CZK 10,000 in aggregate nominal amount.
	(c) Calculation Amount:	CZK 10,000
<b>6</b>	(a) Issue Date:	4 September 2023
	(b) Trade Date(s):	26 July 2023
	(c) Interest Commencement Date:	Not Applicable

7	Redemption Date:	4 September 2026, subject to any early redemption date
8	Type of Securities:	
	(a) Interest:	Not Applicable
	(b) Redemption:	<b>Share Linked Redemption Security</b>  (Further particulars specified below in "PROVISIONS RELATING TO REDEMPTION")
	(c) U.S. Securities:	Not Applicable
	(d) Other:	Not Applicable
	(e) Additional U.S. Regulatory Disclosure:	Not Applicable
	(f) Partly Paid Securities Provisions:	Not Applicable
9	Date Board approval for issuance of Securities obtained:	Not Applicable
10	Method of distribution:	Non-syndicated
11	Asset Conditions:	<b>Share Linked Asset Conditions applicable in accordance with Annex 1</b>
12	Alternative Currency Conditions:	Not Applicable
<b>PROVISIONS RELATING TO INTEREST (IF ANY) PAYABLE</b>		
13	Fixed Rate Security:	Not Applicable
14	Floating Rate Security:	Not Applicable
15	Linked Interest Security:	Not Applicable
	(a) Universal Leverage:	Not Applicable
	(b) Universal Margin:	Not Applicable
16	Zero Coupon Security:	Not Applicable
<b>PAYOFF FEATURES (IF ANY) RELATING TO INTEREST</b>		
17	<b>Payoff Features:</b>	Not Applicable
<b>PROVISIONS RELATING TO REDEMPTION</b>		
18	<b>Redemption Determination Date(s):</b>	For the purposes of determining the Final Redemption Amount, the Redemption Observation Date  (see also paragraph 19(b) of these Final Terms)  For the purposes of determining an Early Redemption Amount, the Early Redemption Observation Date on which the Early Redemption Trigger Event occurs  (see also paragraph 19(a) of these Final Terms)
19	<b>Redemption Method:</b>	

- (a) Early Redemption Amount for the purposes of General Condition 6.2 (*Early Redemption Trigger Events*) determined in accordance with:

**Standard Redemption in accordance with Annex 9, Paragraph 2**

The Early Redemption Amount will be equal to:

$$\text{Reference Price} \times \text{Nominal Amount}$$

as determined by the Calculation Agent on the Redemption Determination Date

- i. Redemption Payoff: Not Applicable
- ii. Redemption Unwind Costs: Not Applicable
- iii. Reference Price: In relation to an Automatic Early Redemption Observation Date, the corresponding percentage specified in the table below:

t	Automatic Early Redemption Observation Date	Automatic Early Redemption Date	ERB	Reference Price
1	28/08/2024	04/09/2024	90.00%	113.0000%
2	28/08/2025	04/09/2025	80.00%	126.0000%

- iv. Early Redemption Trigger Event(s): **Applicable**  
Applicable as per Automatic Early Redemption Trigger (Annex 8, Chapter 7)
- Automatic Early Redemption Event: Option 1: Performance\_ER higher than or equal to the relevant ERB on at least one Automatic Early Redemption Observation Date
- ERB (**Early Redemption Barrier**): In respect of an Automatic Early Redemption Observation Date, the corresponding percentage as specified in the table above
- Automatic Early Redemption Date(s): In respect of each Automatic Early Redemption Observation Date, the corresponding Automatic Early Redemption Date as specified in the table above
- Initial Observation Date: 28 August 2023
- Automatic Early Redemption Observation Date(s): Means each Automatic Early Redemption Observation Date as specified in the table above
- Automatic Early Redemption Observation Period: Not Applicable
- Performance\_ER: **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): Option 1 applies:

$$\frac{\text{Underlying Value}_i}{\text{Underlying Value}_{i1}}$$

i :	Underlying(i):	Underlying Value <sub>i1</sub> :	Underlying Value <sub>i</sub> :	Weight(i)
-----	----------------	----------------------------------	---------------------------------	-----------

1	<b>ADOBE INC</b> (with further information set out in paragraph "INFORMATION ON THE UNDERLYING(S) IF ANY")	Underlying Value on the Initial Observation Date	Underlying Value on the relevant Automatic Early Redemption Observation Date	Not Applicable
2	<b>ADVANCED MICRO DEVICES</b> (with further information set out in paragraph "INFORMATION ON THE UNDERLYING(S) IF ANY")	Underlying Value on the Initial Observation Date	Underlying Value on the relevant Automatic Early Redemption Observation Date	Not Applicable
3	<b>MICROSOFT CORP</b> (with further information set out in paragraph "INFORMATION ON THE UNDERLYING(S) IF ANY")	Underlying Value on the Initial Observation Date	Underlying Value on the relevant Automatic Early Redemption Observation Date	Not Applicable

(b) Final Redemption Amount for the purposes of General Condition 6.1 (*Redemption by Instalments and Final Redemption*) determined in accordance with:

**Growth Redemption in accordance with Annex 9, Paragraph 4**

The Final Redemption Amount will be equal to:

$$(Reference\ Price \times Redemption\ Payoff) \times Nominal\ Amount$$

as determined by the Calculation Agent on the Redemption Determination Date

i. Redemption Payoff:

Determined in accordance with Standard Digital/Performance Redemption (as completed in paragraph "Standard Redemption Payoff Provisions" of these Final Terms)

A. Combination Redemption Payoff Provisions:

Not Applicable

B. Standard Redemption Payoff Provisions:

Applicable

**I. Standard Digital/Performance Redemption:**

**Applicable** in accordance with Annex 5, Part B, Chapter 6 Applicable: Specified Dates

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:

(i) if **Performance\_FR1** is higher than or equal to **FRB1** on the Redemption Observation Date: 139.00%

(ii) otherwise, if **Performance\_FR2** is higher than or equal to **FRB2** on the Redemption Observation Date: 100.00%

(iii) otherwise: **Performance\_RA**

- FRB1: 50.00%
- FRB2 : 100.00%
- Performance\_FR1 **Worst of Performance**, being the result of the following formula, expressed as a percentage:
- Performance\_RA:

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

- Performance\_FR2 **Best of Performance**, being the result of the following formula, expressed as a percentage:

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

- Performance(i): Option 1 applies:

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

- Initial Observation Date: 28 August 2023
- Redemption Observation Date: 28 August 2026

i :	Underlying(i):	Underlying Value <sub>1i</sub> :	Underlying Value <sub>2i</sub> :	Weight(i)
1	<b>ADOBE INC</b> (with further information set out in paragraph "INFORMATION ON THE UNDERLYING(S) IF ANY")	Underlying Value on the Initial Observation Date	Underlying Value on the Redemption Observation Date	Not Applicable
2	<b>ADVANCED MICRO DEVICES</b> (with further information set out in paragraph "INFORMATION ON THE UNDERLYING(S) IF ANY")	Underlying Value on the Initial Observation Date	Underlying Value on the Redemption Observation Date	Not Applicable
3	<b>MICROSOFT CORP</b> (with further information set out in paragraph "INFORMATION ON THE UNDERLYING(S) IF ANY")	Underlying Value on the Initial Observation Date	Underlying Value on the Redemption Observation Date	Not Applicable

ii. Redemption Unwind Costs: Not Applicable

iii. Payoff Feature Unwind Costs: Not Applicable

iv. Reference Price: 100%

(c) Fair Market Value Redemption Amount: Applicable

i. Hedge Amount: Applicable

ii. Fair Market Value Redemption Amount: Not Applicable

Percentage:

- (d) Instalment Redemption Amount determined in accordance with: Not Applicable
- (e) Physical Settlement: Not Applicable
- (f) Clean-up Call Option (General Condition 6.7 (*Clean-up Call Option*)): Not Applicable
- 20** Instalment Securities: Not Applicable
- 21** Credit Linked Securities: Not Applicable
- 22** Bond Linked Securities: Not Applicable
- 23** Preference Share Linked Securities: Not Applicable
- 24** **Linked Redemption Security:** **Applicable – Share Linked Redemption Security** (See paragraph “PROVISIONS RELATING TO THE UNDERLYING(S) IF ANY” for further information in relation to the Underlying(s))

**PAYOFF FEATURES (IF ANY) RELATING TO REDEMPTION**

- 25** Payoff Features: Not Applicable

**26** **PROVISIONS RELATING TO THE UNDERLYING(S) IF ANY**

Applicable

- (g) **Share Linked Security:** **Share Linked Redemption Security: Applicable in accordance with Annex 1, Chapter 7**
- i. Single Underlying: Not Applicable
- ii. Basket: **Applicable**
- Basket: i
  - Scheduled Trading Day: Scheduled Trading Day (All Shares Basis)
  - Exchange Business Day: Exchange Business Day (All Shares Basis)
  - Applicable for the purposes of: Standard Redemption Payoff: **Standard Digital/ Performance Redemption**
- Early Redemption Trigger: **Automatic Early Redemption Event**

Underlying:	Share:	Number of Shares:	Exchange:	Related Exchange:	Valuation Time:	Depository Receipts:	Weighting:
1	<b>ADOBE INC;</b> ISIN Code: US00724F1012; Bloomberg Ticker: ADBE UW	Not Applicable	NASDAQ/NGS (GLOBAL SELECT MARKET)	All Exchanges	Closing	Not Applicable	Not Applicable

2	<b>ADVANCED MICRO DEVICES;</b> ISIN Code: US0079031078; Bloomberg Ticker: AMD UW	Not Applicable	NASDAQ/NMS (GLOBAL MARKET)	All Exchanges	Closing	Not Applicable	Not Applicable
3	<b>MICROSOFT CORP;</b> ISIN Code: US5949181045; Bloomberg Ticker: MSFT UW	Not Applicable	NASDAQ/NGS (GLOBAL SELECT MARKET)	All Exchanges	Closing	Not Applicable	Not Applicable

- iii. Additional Disruption Event: Applicable in accordance with Share Linked Asset Condition 3.3
- iv. Other Events: Applicable
- v. Maximum Days of Disruption: Eight (8) Scheduled Trading Days
- vi. Payment Extension Days: Two (2) Payment Business Days
- vii. Averaging Date Disruption: Not Applicable
- viii. Observation Date(s): The Initial Observation Date, the Redemption Observation Date and each Automatic Early Redemption Observation Date
- ix. Physical Settlement: Not Applicable

**PROVISIONS APPLICABLE TO SECURED SECURITIES**

- 27 **Secured Security Provisions:** Not Applicable

**GENERAL PROVISIONS APPLICABLE TO THE SECURITIES**

- 28 (a) Form: Bearer Form:  
Temporary Bearer Global Security exchangeable for a Permanent Bearer Global Security which is exchangeable for Definitive Bearer Securities only upon an Exchange Event
- (b) Notes in New Global Note form (**NGN Notes**) or Certificates in New Global Note form (**NGN Certificates**): NGN Notes
- (c) CMU Securities: Not Applicable
- 29 Business Day Convention for the purposes of "Payment Business Day" election in accordance with General Condition 5.6 (*Payment Business Day*): Following Payment Business Day
- 30 Additional Financial Centre(s): Prague, TARGET2
- 31 Additional Business Centre(s): Not Applicable
- 32 Talons for future Coupons or Receipts to be attached to Definitive Bearer Securities and dates on which such Talons mature: No



<b>33</b>	Redenomination (for the purposes of General Condition 3.1):	Not Applicable
<b>34</b>	(a) Redemption for tax reasons (General Condition 6.3 ( <i>Redemption for tax reasons</i> )):	Not Applicable
	(b) Special Tax Redemption (General Condition 6.4 ( <i>Special Tax Redemption</i> )):	Not Applicable
	(c) Redemption for FATCA Withholding (General Condition 6.5 ( <i>Redemption for FATCA Withholding</i> )):	Applicable
	(d) Regulatory Redemption or Compulsory Resales (General Condition 6.6 ( <i>Regulatory Redemption or Compulsory Resales</i> )):	Applicable
	(e) Events of Default (General Condition 10 ( <i>Events of Default</i> )):	Applicable
	(f) Illegality and Force Majeure (General Condition 19.1 ( <i>Illegality and Force Majeure</i> )):	Applicable
<b>35</b>	Gross Up (General Condition 8.2 ( <i>Gross Up</i> )):	Not Applicable
<b>36</b>	Calculation Agent:	Crédit Agricole Corporate and Investment Bank
<b>37</b>	Delivery Agent:	Not Applicable
<b>38</b>	Governing Law:	English law
	Governing Law for the Guarantee:	English law
<b>39</b>	Essential Trigger:	Not Applicable
<b>40</b>	Business Day Convention:	Following Business Day Convention
<b>41</b>	Benchmark Provisions:	Applicable as per the relevant Additional Conditions applicable to the Securities

#### **OPERATIONAL INFORMATION**

<b>42</b>	Branch of Account for the purposes of General Condition 5.5 ( <i>General provisions applicable to payments</i> ):	Not Applicable
-----------	---	----------------

#### **THIRD PARTY INFORMATION**

Not Applicable

Signed on behalf of the Issuer:

DocuSigned by:

By



1FB000224C4141E...

Duly authorised

## PART B – OTHER INFORMATION

### 1 LISTING AND ADMISSION TO TRADING

Not Applicable

### 2 RATINGS

Ratings: The Securities to be issued have not been rated

### 3 INTERESTS OF NATURAL AND LEGAL PERSONS INVOLVED IN THE ISSUE

Save as discussed in “Subscription and Sale” in the Base Prospectus and save for any fees that may be payable to the Dealer and/or any distributor in connection with the issue of Securities (as the case may be, as described in paragraph 6(d) below), so far as the Issuer is aware, no person involved in the issue of the Securities has an interest material to the offer.

### 4 REASONS FOR THE OFFER AND ESTIMATED NET PROCEEDS AND TOTAL EXPENSES

- (a) Reasons for the offer: See **Use of Proceeds** wording in Base Prospectus
- (b) Estimated net proceeds: Issue Price x Aggregate Nominal Amount of the Notes
- (c) Estimated total expenses: Not Applicable

### 5 PERFORMANCE OF UNDERLYING AND OTHER INFORMATION CONCERNING THE UNDERLYING

Underlying: Where past and future performance of the Underlying can be obtained from, free of charge:

Shares:

ADOBE INC : Bloomberg Ticker: ADBE UW ; ISIN Code: US00724F1012

ADVANCED MICRO DEVICES : Bloomberg Ticker: AMD UW ; ISIN Code: US0079031078

MICROSOFT CORP : Bloomberg Ticker: MSFT UW ; ISIN Code: US5949181045

#### Post-issuance information

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

### 6 DISTRIBUTION

- (a) Method of distribution: Non-syndicated
- (b) If syndicated: Not Applicable
- (c) 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  
France
- (d) Indication of the overall amount of the underwriting commission and of the The Distributor(s) (as defined in paragraph 9 of this Part B) will receive a distribution commission embedded in the

placing commission:	Issue Price of the Notes equal to a maximum amount of 3.00% of the aggregate nominal amount of the Notes.
(e) U.S. Selling Restrictions:	To a Permitted Transferee outside the United States in accordance with Regulation S  Securities in Bearer Form - TEFRA D
(f) Prohibition of Sales to EEA Retail Investors:	Not Applicable
(g) Prohibition of Sales to UK Retail Investors:	Not Applicable
(h) Prohibition of Sales to Belgian Consumers:	Applicable
(i) Prohibition of Offer to Private Clients in Switzerland:	Not Applicable
(j) U.S. Dividend Equivalent Withholding:	The Securities are not subject to withholding under the Section 871(m) Regulations

## **7 OPERATIONAL INFORMATION**

(a) ISIN:	XS2392770710
(b) Temporary ISIN:	Not Applicable
(c) Common Code:	239277071
(d) VALOREN Code:	Not Applicable
(e) Other applicable security identification number:	Not Applicable
(f) Relevant clearing system(s) other than Euroclear Bank SA/NV and Clearstream Banking, S.A. and the relevant identification number(s):	Not Applicable
(g) Delivery:	Delivery against payment
(h) Names and addresses of additional Paying Agent(s) (if any):	Not Applicable
(i) Securities intended to be held in a manner which would allow Eurosystem eligibility:	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.

## **8 BENCHMARKS REGULATION**

Benchmarks Regulation: Article 29(2)	Not Applicable
--------------------------------------	----------------

statement on benchmarks:

## 9 TERMS AND CONDITIONS OF THE OFFER

- (a) Offer Price: Issue Price
- (b) Conditions to which the offer is subject: The offer of the Notes is conditional on their issue.  
The Issuer reserves the right, in its absolute discretion, to cancel the offer and the issue of the Notes at any time prior to the Issue Date.  
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 Notes are not issued pursuant to the above.  
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 Notes.
- (c) Total amount of the securities offered to the public/admitted to trading; if the amount is not fixed, an indication of the maximum amount of the securities to be offered (if available) and a description of the arrangements and time for announcing to the public the definitive amount of the offer: The total amount of the securities offered to the public is up to CZK 250,000,000.
- (d) The time period, including any possible amendments, during which the offer will be open and description of the application process: Prospective investors may apply to subscribe for Notes 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 Notes 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 Notes.  
A prospective investor should contact the Distributor(s) prior to the end of the Offer Period. A prospective investor will subscribe for Notes 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 Notes requested through the Distributor(s) during the Offer Period will be as otherwise specified herein.

- (e) Description of the possibility to reduce subscriptions and manner for refunding amounts paid in excess by applicants: Not Applicable
- (f) Details of the minimum and/or maximum amount of the application (whether in number of securities or aggregate amount to invest): There is no maximum amount of application.  
Minimum amount of application is CZK 10,000
- (g) Details of the method and time limits for paying up and delivering the Securities: The Notes will be available on a delivery versus payment basis.  
  
The Notes 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 Notes at the time of such investor's application.
- (h) A full description of the manner in and date on which results of the offer are to be made public: The total amount of the securities offered to the public is CZK 250,000,000
- (i) Procedure for exercise of any right of pre-emption, negotiability of subscription rights and treatment of subscription rights not exercised: Not Applicable
- (j) The various categories of potential investors to which the securities are offered: The Notes are offered to the public to eligible counterparties, professional client and retail Investors
- (k) Whether a tranche has been or is being reserved for certain countries, indicate any such tranche: Not Applicable
- (l) Process for notifying applicants of the amount allotted and an indication whether dealing may begin before notification is made: Applicants will be notified directly by the Distributor(s) of the success of their application. Dealing in the Notes may commence on the Issue Date.
- (m) Indication of the amount of any expenses and taxes charged to the subscriber or purchaser: See paragraph 6(d) above.  
  
Responsibility for any tax implications of investing in these Notes rests entirely with the subscriber or purchaser.
- (n) 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: Not Applicable
- (o) Non-Exempt Offer Consent of the Issuer to use the Base Prospectus during the Offer Period: Applicable. An offer of the Securities may be made by the Dealers and Ceska Sportelna A.S. (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, the **Authorised Offerors**) other than pursuant to Articles 1(4) and/or 3(2) of the Prospectus Regulation in the Czech Republic (the **Non-Exempt Offer Jurisdiction**) during the period from 7 August 2023 until 28 August 2023 (the **Offer Period**).

(p) Conditions attached to the consent of the relevant Issuer to use the Base Prospectus: Specific Consent and General Consent

(q) Authorised Offeror(s): Ceska Sportelna A.S.  
Olbrachtova 1929/62, 140 00, Praha 4, Czech Republic  
(the **Initial Authorised Offeror(s)**)  
and  
Any Additional Authorised Offeror  
and  
Any General Authorised Offeror.

(r) Other conditions to consent: Not Applicable

**10 REPRESENTATION OF HOLDERS** Not Applicable

## ANNEX A – ISSUE SPECIFIC SUMMARY

### 1. INTRODUCTION AND DISCLAIMERS

Crédit Agricole CIB Finance Luxembourg S.A. (**Crédit Agricole CIB FL** or the **Issuer**) is a public limited liability company (société anonyme), having its registered office at 31-33, Avenue Pasteur, L-2311 Luxembourg. The Legal Entity Identifier (LEI) of the Issuer is: 529900XFWQOQK3RQS789.

The debt securities (the **Notes**) issued by the Issuer are structured notes whose return depends on the performance of a share included in a basket of shares. The Notes are identified by the ISIN Code XS2392770710.

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 10 May 2023 approved by the 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 7 August 2023 (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**).

Full information on the Issuer, the Guarantor, and the offer of the Notes is only available on the basis of the combination of the Base Prospectus and the Final Terms.

#### **Warning to the reader**

This summary should be read as an introduction to the Prospectus. Any decision to invest in the Notes 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 Notes 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 Notes.

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

### 2. KEY INFORMATION ABOUT THE ISSUER

Crédit Agricole CIB Finance Luxembourg S.A. (**Crédit Agricole CIB FL**) is incorporated in the Grand Duchy of Luxembourg as a public limited liability company (*société anonyme*) with unlimited duration on 7 May 2018 and is registered with the Luxembourg trade and companies register under number B224538, having its registered office at 31-33, Avenue Pasteur, L-2311 Luxembourg. The Legal Entity Identifier (LEI) of the Issuer is: 529900XFWQOQK3RQS789.

#### A. Principal activities

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

#### B. Organisational Structure / Major shareholders

Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (**Crédit Agricole CIB**) and its consolidated subsidiaries taken as a whole (the **Crédit Agricole CIB Group**) includes Crédit Agricole CIB FL, which is a consolidated subsidiary of Crédit Agricole CIB. Crédit Agricole CIB FL has no subsidiaries. Crédit Agricole CIB, *société anonyme* incorporated in France, is the immediate parent company of Crédit Agricole CIB FS with 100.00 per cent. shares and therefore controls Crédit Agricole CIB FL.

#### C. Key executives

The Board of Directors of Crédit Agricole CIB FL consists of the following members:

- Jérôme WEISS
- Laurent RICCI
- Lukasz MALECKI



#### D. Statutory Auditors

The statutory auditor of Crédit Agricole CIB FL is Ernst & Young S.A., 35E avenue John F. Kennedy, L1855 Luxembourg, Luxembourg.

### 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 year ended 31 December 2021 and 31 December 2022 (all figures are expressed in euros):

#### A. Income Statement

	30/06/2021	31/12/2021 (audited)	30/06/2022	31/12/2022 (audited)
Operating profit/loss or another similar measure of financial performance used by the issuer in the financial statements	0	104,650	(4,664)	87,238

#### B. Balance sheet for non-equity securities

	30/06/2021	31/12/2021 (audited)	30/06/2022	31/12/2022 (audited)
Net financial debt (long term debt plus short term debt)	2,171,936,989	2,901,936,104	3,943,578,764	4,144,813,267
Current ratio (current assets/current liabilities)	Not Applicable	Not Applicable	Not Applicable	Not Applicable
Debt to equity ratio (total liabilities/total shareholder equity)	21,741	15,979	21,956	16,968
Interest cover ratio (operating income/interest expense)	Not Applicable	Not Applicable	Not Applicable	Not Applicable

#### C. Cash flow statement for non-equity securities

	30/06/2021	31/12/2021 (audited)	30/06/2022	31/12/2022 (audited)
Net Cash flows from operating activities	179,166	(35,703)	(394,257)	32,957
Net Cash flows from financing activities	-	-	-	-
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 FL 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 FL could suffer losses if a resolution procedure were to be initiated or if the Crédit Agricole Group's financial situation were to deteriorate significantly.
- 2) Crédit Agricole CIB FL is highly dependent on Crédit Agricole CIB, its parent company. In addition, Crédit Agricole CIB FL bears a credit risk on Crédit Agricole CIB which is the sole counterparty for Crédit Agricole CIB FL financial transactions.

### 3. KEY INFORMATION ON THE SECURITIES

#### 3.1 What are the main characteristics of securities?

##### A. General

The Notes to be issued by the Issuer are structured notes whose return depends on the performance of a share included in a basket of shares (each, an **Underlying** indexed “i”). Information on the past and future performance of each Underlying(i) will be published on Bloomberg (Bloomberg Ticker : ADBE UW for ADOBE INC, Bloomberg Ticker : AMD UW for ADVANCED MICRO DEVICES and Bloomberg Ticker : MSFT UW for MICROSOFT CORP). The Notes will only be identified by the ISIN Code XS2392770710.

The Notes are denominated in Czech Krone (**CZK**; also the **Specified Currency**) and any redemption amount payable will be in the Specified Currency.

The nominal amount of the Notes offered is up to CZK 250,000,000 represented by 25,000 Notes with a notional amount of CZK 10,000 each (the **Notional Amount**). The issue price is 100.00% of the aggregate nominal amount of the Notes.

The minimum trading size is CZK 10,000 in aggregate nominal amount.

The Notes will be issued on 4 September 2023 (the **Issue Date**) in the form of new global notes - bearer securities. The maturity date of the Notes will be 4 September 2026 (the **Maturity Date**).

The Notes are governed by English law.

##### B. Ratings

Not applicable, the Notes have not been rated.

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

*Ranking:* the Notes 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 Notes provide for events triggering the early redemption of the Notes. The Notes 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 Notes, upon the joint decision of Crédit Agricole S.A. and Crédit Agricole CIB, without the consent of the holders of the Notes (the **Noteholders**).

##### D. Interest

No periodic coupon is paid on the Notes.

##### E. Redemption

###### Automatic Early Redemption:

Provided that on any **Automatic Early Redemption Observation Date** specified in the table below, the **Worst of Performance** is greater than or equal to the relevant **Early Redemption Barrier** (or **ERB**, as specified in the table below) (an **Automatic Early Redemption Event**), the investor will receive on the immediately following **Automatic Early Redemption Date** specified in the table below a cash settlement amount per Note in the Specified Currency equal to the following Automatic Early Redemption Amount: **Notional Amount** x **Reference Price**

Where:

**Reference Price** means, in relation to the relevant Automatic Early Redemption Observation Date, the corresponding Reference Price specified in the table below;

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

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

With,

**N** means the total number of Underlyings(i);

**Performance(i)** means, in respect of each Underlying(i) comprising the Basket, the result of the following formula, expressed as a percentage:

$$\frac{\text{Underlying Value}_{i_t}}{\text{Underlying Value}_{i_1}}$$

**Underlying Value<sub>i<sub>t</sub></sub>** means the relevant Underlying Value on the relevant Automatic Early Redemption Observation Date;

**Underlying Value<sub>i<sub>1</sub></sub>** means the relevant Underlying Value on 28 August 2023 (the **Initial Observation Date**);

**Underlying Value** means the closing price of the relevant Underlying(i) on the Initial Observation Date or relevant Automatic Early Redemption Observation Date, as the case may be; and

**Basket** means:

<b>i</b>	<b>Underlying</b>	<b>Underlying Value<sub>i<sub>1</sub></sub></b>
1	ADOBE INC	-
2	ADVANCED MICRO DEVICES	-
3	MICROSOFT CORP	-

<b>t</b>	<b>Early Redemption Observation Date</b>	<b>Early Redemption Date</b>	<b>ERB</b>	<b>Reference Price</b>
1	28/08/2024	04/09/2024	90.00%	113.0000%
2	28/08/2025	04/09/2025	80.00%	126.0000%

Final Redemption:

Provided that the Notes have not been early redeemed, the Notes will be redeemed on the Maturity Date. The investor will receive a cash settlement amount per Note in the Specified Currency equal to the following Final Redemption Amount:

**Notional Amount x (Reference Price x Redemption Payoff)**

Where:

**Reference Price** means 100.00%, and

**Redemption Payoff** will be calculated as follows:

(i) if **Performance\_FR1** is higher than or equal to **FRB1** on the Redemption Observation Date: 139.00%

(ii) otherwise, if **Performance\_FR2** is higher than or equal to **FRB2** on the Redemption Observation Date: 100.00%

(iii) otherwise: **Performance\_RA**

With:

**FRB1** means 50.00%

**FRB2** means 100.00%

**Performance\_FR1** or **Performance\_RA** means Worst of Performance; and

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

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

With:

**N** means the total number of Underlyings(i);

**Performance(i)** means, in respect of each Underlying(i) comprising the Basket, the result of the following formula, expressed as a percentage:

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

**Performance\_FR2** means Best of Performance; and

**Best of Performance** means the result of the following formula, expressed as a percentage:

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

**Underlying Value<sub>2i</sub>** means the Underlying Value on 28 August 2026 (the **Redemption Observation Date**);

**Underlying Value<sub>1i</sub>** means the relevant Underlying Value on the Initial Observation Date;

**Underlying Value** means the closing price of the relevant Underlying(i) on the Initial Observation Date or the Redemption Observation Date, as the case may be;

**Basket** means:

i	Underlying	Underlying Value <sub>1i</sub>
1	ADOBE INC	-
2	ADVANCED MICRO DEVICES	-
3	MICROSOFT CORP	-

Other redemption events:

During the life of the Notes, 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 Notes 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 Notes will not be listed.

**3.3 Are the securities covered by a guarantee?**

The issue of the Notes is subject to an independent first demand guarantee granted by Crédit Agricole CIB (the **Guarantor**) in respect of any amount that may be claimed by the holders in respect of the Notes (the **Guarantee**).

The Guarantor is the immediate parent company of the Issuer, in which it holds a 100% interest and consequently controls the Issuer. Crédit Agricole CIB's legal entity identifier (LEI) is 1VUV7VQFKUOQSJ21A208.

The following tables show selected key financial information (within the meaning of Delegated Regulation (EU) 2019/979 as it forms part of domestic law by virtue of the EUWA (**UK Delegated Regulation**)) of the Guarantor for the financial year ending 31 December 2021 and 31 December 2022 (all figures are expressed in millions of euros):

A. Income statement for credit institutions

	30/06/2021	31/12/2021 (audited)	30/06/2022 (audited)	31/12/2022 (audited)
Net interest income (or equivalent)	1,631	3,377	1,894	3,828
Net fee and commission income	424	941	472	905
Net impairment loss on financial assets	-	-	-	-
Net trading income	903	1,501	1,091	1,918

Measure of financial performance used by the issuer in the financial statements such as operating profit	1,044	2,218	1,310	2,593
Net profit or loss (for consolidated financial statements net profit or loss attributable to equity holders of the parent) ie. Net income Group share	789	1,691	866	1,838

**B. Balance sheet for credit institutions**

	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021 (audited)</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2022 (audited)</b>	<b>Value as outcome from the most recent Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)</b>
Total assets	595,835	599,721	681,546	728,202	Not Applicable
Senior debt	46,609	51,768	64,895	68,389	Not Applicable
Subordinated debt	4,188	4,079	4,156	4,293	Not Applicable
Loans and receivables from customers (net)	147,385	165,830	174,661	179,186	Not Applicable
Deposits from customers	150,356	159,578	169,435	186,851	Not Applicable
Total equity	25,534	26,520	27,584	28,378	Not Applicable
Non performing loans (based on gross carrying amount)/Loans and receivables)	2.1%	1.8%	2.1%	1.9%	Not Applicable
Phased-in Common Equity Tier 1 capital (CET1) ratio or other relevant prudential capital adequacy ratio depending on the issuance	11.2%	11.7%	10.9%	11.6%	7.9%
Phased-in Total Capital	20.6%	21.0%	20.4%	21.9%	12.0%
Leverage Ratio calculated under applicable regulatory framework	3.7%	4.0%	3.9%	3.9%	3.0%

**C. Qualifications in the audit report**

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

**D. Principal risk factors related to the guarantor**

Crédit Agricole CIB is mainly exposed to the following categories of risks in the conduct of its business:

- 1) Credit and counterparty risks, which include credit risks on its corporates and financial institutions counterparties, risk on any significant 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, liquidity risk, risk of change in the value of equity investments, and global interest rate risk; and
- 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;
- 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 Notes, including the following:

- 1) The trading price of the Notes may fall in value as rapidly as it may rise and Noteholders may sustain a total loss of their investment;
- 2) The Notes 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 Notes;
- 3) The implementation in France of the EU Bank Recovery and Resolution Directive could materially affect the rights of the Noteholders, the price or value of their investment in the Notes and or the ability of the Guarantor to satisfy its obligations under the Notes;
- 4) French insolvency law could have an adverse impact on Noteholders 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 Notes;
- 5) The risk relating to the unsecured nature of the Notes 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 Notes;
- 6) The optional redemption feature of the Notes might negatively affect the market value of the Notes. The Noteholders may not receive the total amount of the capital invested;
- 7) The Automatic Early Redemption Amount and the Final Redemption Amount of the Notes are dependent upon changes in the market value of the Underlying(s), which could adversely affect the market value of the Notes. In addition, the Early Redemption Amount and the Final Redemption Amount may be less than the nominal amount of the Notes and the holders of Notes may lose all or part of the amount of the principal invested;
- 8) An investment in the Notes 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 Notes cannot be compensated by other income; and
- 9) The Notes 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 Notes are offered for a maximum amount of CZK 250,000,000.

The Notes will be offered to eligible counterparties, professional client and/or retail Investors, during an open period from 7 August 2023 to 28 August 2023 (the **Offer Period**) in the Czech Republic, subject to (i) the Notes 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 Notes 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 Notes 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 Notes.

A prospective investor will subscribe for Notes in accordance with the arrangements agreed with the Distributor relating to the subscription of securities generally.

The Notes will be available on a delivery versus payment basis. The Notes 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 Notes at the time of such investor's application.

The Issuer estimates that the Notes 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 Notes may commence on the Issue Date.

If the subscription for a Note 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 Notes will be received within the limit of the number of Notes available. Subscription orders for Notes may be reduced in the event of oversubscription and any excess proceeds will be returned by Crédit Agricole CIB to the investor. Each Distributor (as defined below) will be paid aggregate commissions equal to a maximum of 3.00% of the aggregate nominal amount of the Notes.

#### **4.2 Who is the offeror?**

(i) Crédit Agricole CIB (the **Dealer**) and (ii) Ceska Sportelna A.S. (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 Notes.

#### **4.3 Why is the Prospectus being prepared?**

A. Net Proceeds and Use of Proceeds:

The estimated net proceeds from the issue of the Notes is up to CZK 250,000,000.

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

A. Subscription Agreement:

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

B. 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 Notes, in particular with respect to certain determinations and determinations that the calculation agent may make pursuant to the Terms and which may affect amounts due under the Notes.

## SHRnutí PRO KONKRÉTNÍ EMISI

### 1 ÚVOD A PROHLÁŠENÍ O VYLOUČENÍ ODPOVĚDNOSTI

Společnost Crédit Agricole CIB Finance Luxembourg S.A. (**Crédit Agricole CIB FL** nebo **Emitent**) je akciová společnost (*société anonyme*) se sídlem na adrese 31-33, Avenue Pasteur, L-2311 Lucemburk. Identifikační označení právnické osoby (LEI) Emitenta je: 529900XFWQOQK3RQS789.

Dluhové cenné papíry (**Dluhopisy**) vydané Emitentem jsou strukturované dluhopisy, jejichž výnos závisí na výkonnosti akcie zařazené do koše akcií. Dluhopisy jsou identifikovány kódem ISIN XS2392770710.

Tento dokument představuje shrnutí prospektu (**Shrnutí**) pro účely nařízení (EU) 2017/1129, v platném znění (**Nařízení o prospektu**) a je třeba jej číst ve spojení s ním:

- základní prospekt ze dne 10. května 2023 schválený Komisí pro dohled nad finančním trhem (CSSF) v Lucembursku, 283 route d'Arlon L-1150 Lucemburk, e-mail: direction@cssf.lu, jakožto příslušným orgánem podle Nařízení o prospektu (**Základní prospekt**), který doplňují

- konečné podmínky ze dne 7. srpna 2023 (**Konečné podmínky**),

kteře společně tvoří prospekt pro účely Nařízení o prospektu obsahující nezbytné informace o Emitentovi a cenných papírech, které jsou veřejně nabízeny nebo mají být přijaty k obchodování na regulovaném trhu (**Prospekt**).

Úplné informace o Emitentovi, Ručiteli a nabídce Dluhopisů jsou k dispozici pouze na základě kombinace Základního prospektu a Konečných podmínek.

#### Upozornění pro čtenáře

Toto shrnutí je třeba číst jako úvod k Prospektu. Jakékoli rozhodnutí investovat do Dluhopisů by mělo být založeno na tom, že investor důkladně zváží Prospekt jako celek, včetně Základního prospektu, všech dokumentů, které jsou do něj začleněny odkazem, všech jeho případných dodatků a Konečných podmínek.

Investor může přijít o celý kapitál investovaný do Dluhopisů vydaných Emitentem nebo o jeho část. V případě, že je u soudu vznesen nárok na základě informací uvedených v Prospektu, může být žalujícímu investorovi podle vnitrostátního práva uložena povinnost uhradit náklady na překlad Prospektu před zahájením soudního řízení.

Občanskoprávní odpovědnost nesou pouze ty osoby, které Shrnutí včetně jeho překladu předložily, avšak pouze pokud je Shrnutí zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s ostatními částmi Prospektu nebo pokud Shrnutí ve spojení s ostatními částmi Prospektu neposkytuje klíčové informace, které investorům pomáhají při rozhodování, zda do dotyčných Dluhopisů investovat

*Chystáte se koupit produkt, který není jednoduchý a který může být obtížné pochopit.*

### 2 KLÍČOVÉ INFORMACE O EMITENTOVĚ

#### 2.1 Kdo je emitentem cenných papírů?

Společnost Crédit Agricole CIB Finance Luxembourg S.A. (**Crédit Agricole CIB FL**) byla založena v Lucemburském velkovévodství jako akciová společnost (*société anonyme*) s neomezenou dobou trvání dne 7. května 2018 a je zapsána v lucemburském obchodním a podnikovém rejstříku pod číslem B224538, má sídlo na adrese 31-33, Avenue Pasteur, L-2311 Lucemburk. Identifikační označení právnické osoby (LEI) Emitenta je: 529900XFWQOQK3RQS789.

#### Hlavní činnosti

Společnost Crédit Agricole CIB FL vykonává činnost vydávání dluhových cenných papírů.

#### B. Organizační struktura / Hlavní akcionáři

Společnost Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (**Crédit Agricole CIB**) a její konsolidované dceřiné společnosti jako celek (**Skupina Crédit Agricole CIB**) zahrnují společnost Crédit Agricole CIB FL, která je konsolidovanou dceřinou společností společnosti Crédit Agricole CIB. Společnost Crédit Agricole CIB FL nemá žádné dceřiné společnosti. Společnost Crédit Agricole CIB, akciová společnost (*société anonyme*) založená ve Francii, je bezprostřední mateřskou společností společnosti Crédit Agricole CIB FL se 100,00 % akcií, a proto ovládá společnost Crédit Agricole CIB FL.

#### (c) Klíčoví vedoucí pracovníci

Představenstvo společnosti Crédit Agricole CIB FL se skládá z následujících členů:

- Jérôme WEISS
- Laurent RICCI
- Lukasz MALECKI

#### (d) Statutární auditor



Statutárním auditorem společnosti Crédit Agricole CIB FL je společnost Ernst & Young S.A., 35E avenue John F. Kennedy, L1855 Lucemburk, Lucembursko.

## 2.2 Které finanční informace o Emitentovi jsou klíčové?

V následujících tabulkách jsou uvedeny vybrané klíčové finanční informace (ve smyslu nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2019/979) Emitenta za účetní období končící 31. prosince 2021 a 31. prosince 2022 (všechny údaje jsou vyjádřeny v eurech):

### (h) Výkaz příjmů a výdajů

	30/06/2021	31/12/2021 (auditováno)	30/06/2022	31/12/2022 (auditováno)
Provozní zisk/ztráta nebo jiné podobné měřítko finanční výkonnosti, které emitent používá v účetní závěrce	0	104.650	(4 664)	87 238

### (i) Rozvaha pro nekapitálové cenné papíry

	30/06/2021	31/12/2021 (auditováno)	30/06/2022	31/12/2022 (auditováno)
Čistý finanční dluh (dlouhodobý dluh plus krátkodobý dluh minus hotovostní prostředky)	2 171 936 989	2 901 936 104	3 943 578 764	4 144 813 267
Běžná likvidita (krátkodobá aktiva/krátkodobé závazky)	Nepoužije se	Nepoužije se	Nepoužije se	Nepoužije se
Poměr cizích zdrojů a vlastního kapitálu (závazky celkem/celkový vlastní kapitál)	21 741	15 979	21 956	16 968
Koeficient úrokového krytí (provozní výnosy/úrokové náklady)	Nepoužije se	Nepoužije se	Nepoužije se	Nepoužije se

### (j) Výkaz peněžních toků pro nekapitálové cenné papíry

	30/06/2021	31/12/2021 (auditováno)	30/06/2022	31/12/2022 (auditováno)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	179 166	(35 703)	(394 257)	32 957
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	-	-	-	-
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	Nepoužije se	Nepoužije se	Nepoužije se	Nepoužije se

### (k) Výhrady ve zprávě auditora

Zprávy auditora neobsahují žádné výhrady týkající se historických finančních informací společnosti Crédit Agricole CIB FL.

## 2.3 Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro Emitenta?

Následující rizika byla identifikována jako významná a specifická pro Emitenta, která by v případě jejich naplnění mohla mít významný negativní dopad na jeho podnikatelskou činnost, finanční situaci a přístup k různým zdrojům financování:

1) Společnost Crédit Agricole CIB FL by mohla utrpět ztráty, pokud by bylo zahájeno řízení o řešení krize nebo pokud by se výrazně zhoršila finanční situace skupiny Crédit Agricole.

2) Společnost Crédit Agricole CIB FL je vysoce závislá na společnosti Crédit Agricole CIB, své mateřské společnosti. Kromě toho nese společnost Crédit Agricole CIB FL úvěrové riziko společnosti Crédit Agricole CIB, která je jedinou protistranou finančních transakcí společnosti Crédit Agricole CIB FL.

### 3 KLÍČOVÉ INFORMACE O CENNÝCH PAPÍRECH

#### 3.1 Jaké jsou hlavní rysy cenných papírů?

##### A. Obecné

Dluhopisy, které má Emitent vydat, jsou strukturované dluhopisy, jejichž výnos závisí na výkonnosti akcie zařazené do koše akcií (každá z nich dále jako **Podkladový nástroj** s indexem „i“). Informace o minulé a budoucí výkonnosti každého Podkladového nástroje(i) budou zveřejněny na službě Bloomberg (Kód Bloomberg: ADBE UW pro společnost ADOBE INC, kód Bloomberg: AMD UW pro společnost ADVANCED MICRO DEVICES a kód Bloomberg: MSFT UW pro společnost MICROSOFT CORP). Dluhopisy budou označeny pouze kódem ISINXS2392770710.

Dluhopisy jsou denominovány v českých korunách (**CZK**; též **Stanovená měna**) a jakákoli částka splatná při splatnosti bude ve Stanovené měně.

Jmenovitá hodnota nabízených Dluhopisů činí až do 250 000 000 CZK a je představována 25 000 kusy Dluhopisů o jmenovité hodnotě 10 000 Kč na Dluhopis (**Jmenovitá hodnota**). Emisní kurz činí 100,00 % celkové jmenovité hodnoty Dluhopisů.

Minimální obchodovatelný objem je celková jmenovitá hodnota 10 000 CZK.

Dluhopisy budou vydány dne 4. září 2023 (**Den emise**) ve formě nových hromadných dluhopisů – cenných papírů na doručitele. Den splatnosti Dluhopisů bude 4. září 2026 (**Den splatnosti**).

Dluhopisy se řídí anglickým právem.

##### B. Ratingy

Nepoužije se, Dluhopisy nemají rating.

##### C. Popis práv, pořadí a omezení spojených s Dluhopisy

*Pořadí:* Dluhopisy představují přímé, nepodřízené a zaručené závazky Emitenta a mají a budou mít stejné pořadí (pari passu) mezi sebou a (s určitými výjimkami stanovenými právními předpisy) stejné pořadí jako všechny ostatní nezajištěné závazky (jiné než případné podřízené závazky) Emitenta, současné i budoucí.

*Případy předčasného splacení:* Emisní podmínky Dluhopisů stanoví případy, které vyvolají předčasné splacení Dluhopisů. Dluhopisy se stanou splatnými na základě oznámení Investorům poté, co nastane taková událost předčasného splacení.

*Nahrazení:* Společnost Crédit Agricole S.A. může být nahrazena společností Crédit Agricole CIB jako Ručitel ve vztahu k Dluhopisům na základě společného rozhodnutí společností Crédit Agricole S.A. a Crédit Agricole CIB, a to bez souhlasu vlastníků Dluhopisů (**Vlastníci dluhopisů**).

##### D. Úrok

Z Dluhopisů není vyplácen žádný pravidelný kupon.

##### E. Splacení

###### Automatické předčasné splacení:

Za předpokladu, že k jakémukoli **Dni pozorování automatického předčasného splacení** uvedenému v tabulce níže bude **Nejhorší výkonnost** vyšší než nebo stejná jako příslušná **Bariéra předčasného splacení** (nebo **ERB**, jak je uvedeno v tabulce níže) (**Případ automatického předčasného splacení**), obdrží investor v bezprostředně následující **Den automatického předčasného splacení** uvedený v tabulce níže částku peněžního vypořádání za jeden Dluhopis ve Stanovené měně, která se bude rovnat následující Částce automatického předčasného splacení: **Jmenovitá hodnota x Referenční cena**

Kde:

**Referenční cena** ve vztahu k příslušnému Dnu pozorování automatického předčasného splacení znamená odpovídající Referenční cenu uvedenou v tabulce níže;

**Nejhorší výkonnost** znamená výsledek následujícího vzorce vyjádřený v procentech:

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

Kde

N znamená celkový počet Podkladových nástrojů(i);

**Výkonnost(i)** (anglicky: **Performance(i)**) pro každý Podkladový nástroj(i) tvořící Koš znamená výsledek následujícího vzorce vyjádřený v procentech:

$$\frac{\text{Underlying Value}_{i_t}}{\text{Underlying Value}_{i_1}}$$

**Hodnota podkladového nástroje<sub>i\_t</sub>** (anglicky: **Underlying Value<sub>i\_t</sub>**) znamená příslušnou Hodnotu podkladového nástroje k příslušnému Dni pozorování automatického předčasného splacení;

**Hodnota podkladového nástroje<sub>i\_1</sub>** (anglicky: **Underlying Value<sub>i\_1</sub>**) znamená příslušnou Hodnotu podkladového nástroje ke dni 28. srpna 2023 (**Den počátečního pozorování**);

**Hodnota podkladového nástroje** znamená závěrečnou cenu příslušného Podkladového nástroje(i) ke Dni počátečního pozorování, případně k příslušnému Dni pozorování automatického předčasného splacení; a

**Koš** znamená:

i	Podkladový nástroj	Hodnota podkladového nástroje <sub>i_t</sub>
i.	ADOBE INC	-
i.	ADVANCED MICRO DEVICES	-
i.	MICROSOFT CORP	-

t	Den pozorování předčasného splacení	Den předčasného splacení	ERB	Referenční cena
1	28/08/2024	04/09/2024	90,00 %	113,0000 %
2	28/08/2025	04/09/2025	80,00 %	126,0000 %

#### Konečné splacení

Dluhopisy budou splaceny v Den splatnosti, pokud nedošlo k jejich předčasnému splacení. Investor obdrží za každý Dluhopis peněžní vypořádací částku ve Stanovené měně, která se bude rovnat následující Částce konečného splacení:

#### **Jmenovitá hodnota x (Referenční cena x Výplata při splacení)**

Kde:

**Referenční cena** znamená 100 % a

**Výplata při splacení** se vypočítá takto:

(i) pokud **Výkonnost\_FR1** v Den pozorování splacení bude vyšší než nebo stejná jako **FRB1**: 139,00 %.

(ii) v opačném případě, pokud **Výkonnost\_FR2** v Den pozorování splacení bude vyšší než nebo stejná jako **FRB2**: 100,00 %.

(iii) v opačném případě: **Výkonnost\_RA**

Kde:

**FRB1** znamená 50,00 %

**FRB2** znamená 100,00 %

**Výkonnost\_FR1** nebo **Výkonnost\_RA** znamená Nejhorší výkonnost a

**Nejhorší výkonnost** znamená výsledek následujícího vzorce vyjádřený v procentech:

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

Kde:

N znamená celkový počet Podkladových nástrojů(i);

**Výkonnost(i)** (anglicky: **Performance(i)**) znamená, ve vztahu ke každému Podkladovému nástroji(i) tvořícímu Koš, výsledek následujícího vzorce vyjádřený v procentech:

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

**Výkonnost\_FR2** znamená Nejlepší výkonnost a

**Nejlepší výkonnost** znamená výsledek následujícího vzorce vyjádřený v procentech:

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

**Hodnota podkladového nástroje<sub>2i</sub>** (anglicky: *Underlying Value<sub>2i</sub>*) znamená Hodnotu podkladového nástroje ke dni 28. srpna 2026 (**Den pozorování splacení**);

**Hodnota podkladového nástroje<sub>1i</sub>** (anglicky: *Underlying Value<sub>1i</sub>*) znamená příslušnou Hodnotu podkladového nástroje ke Dni počátečního pozorování;

**Hodnota podkladového nástroje** znamená závěrečnou cenu příslušného Podkladového nástroje(i) ke Dni počátečního pozorování nebo případně ke Dni pozorování splacení;

**Koš** znamená:

i	Podkladový nástroj	Hodnota podkladového nástroje <sub>1i</sub>
-	ADOBE INC	-
-	ADVANCED MICRO DEVICES	-
-	MICROSOFT CORP	-

#### Další případy splacení:

Dluhopisy mohou být během jejich trvání rovněž splaceny za jejich reálnou tržní hodnotu:

- na žádost Emitenta, v důsledku protiprávní události nebo události vyšší moci nebo z důvodu regulačního nebo povinného dalšího prodeje; nebo
- na žádost Vlastníků dluhopisů v případě selhání nebo daňové změny, která vede ke vzniku případu srážkové daně, a v případě srážkové daně FATCA.

Emitent může Dluhopisy kdykoli odkoupit na burze cenných papírů nebo mimo ni za cenu dohodnutou s prodávajícím (prodávajícími) v souladu s platnými právními předpisy.

### 3.2 Kde budou cenné papíry obchodovány?

Dluhopisy nebudou kotovány na burze.

### 3.3 Je za cenné papíry poskytnuta záruka?

Emise Dluhopisů podléhá nezávislé záruce na první požádání poskytnuté společností Crédit Agricole CIB (**Ručitel**) za jakoukoli částku, kterou Vlastníci dluhopisů budou požadovat v souvislosti s Dluhopisy (**Záruka**).

Ručitel je bezprostřední mateřskou společností Emitenta, v němž vlastní 100% podíl, a tudíž Emitenta ovládá. Identifikační označení právnické osoby (LEI) společnosti Crédit Agricole CIB je 1VUV7VQFKUOQSJ21A208.

V následujících tabulkách jsou uvedeny vybrané klíčové finanční informace (ve smyslu nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2019/979, jak je součástí vnitrostátního práva na základě Zákona Spojeného království o vystoupení z Evropské unie (**Nařízení v přenesené pravomoci Spojeného království**)) Ručitele za finanční rok končící 31. prosince 2021 a 31. prosince 2022 (všechny údaje jsou vyjádřeny v milionech eur):

#### v. Výkaz příjmů a výdajů pro úvěrové instituce

	30/06/2021	31/12/2021 (auditováno)	30/06/2022 (auditováno)	31/12/2022 (auditováno)
Čisté úrokové výnosy (nebo rovnocenný údaj)	1 631	3 377	1 894	3 828
Čistý výnos z poplatků a provizí	424	941	472	905
Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv	-	-	-	-
Čistý příjem z obchodování	903	1 501	1 091	1 918

Měřítko finanční výkonnosti, které emitent používá v účetní závěrce, například provozní zisk	1 044	2 218	1 310	2 593
Čistý zisk nebo ztráta (u konsolidované účetní závěrky čistý zisk nebo ztráta připadající držitelům kmenových akcií mateřského podniku) tj. Čistý zisk – podíl skupiny	789	1 691	866	1 838

vi. Rozvaha pro úvěrové instituce

	30/06/2021	31/12/2021 (auditováno)	30/06/2022	31/12/2022 (auditováno)	Hodnota jako výstup posledního procesu dohledu a hodnocení (neauditováno)
Aktiva celkem	595 835	599 721	681 546	728 202	Nepoužije se
Prioritní dluh	46 609	51 768	64 895	68 389	Nepoužije se
Podřízený dluh	4 188	4 079	4 156	4 293	Nepoužije se
Úvěry a jiné pohledávky za klienty (v čisté hodnotě)	147 385	165 830	174 661	179 186	Nepoužije se
Vklady klientů	150 356	159 578	169 435	186 851	Nepoužije se
Vlastní kapitál celkem	25 534	26 520	27 584	28 378	Nepoužije se
Úvěry v selhání (podle čisté účetní hodnoty)/Úvěry a jiné pohledávky	2,1 %	1,8 %	2,1 %	1,9 %	Nepoužije se
Novelizovaný poměr kmenového kapitálu tier 1 (CET1) nebo jiný relevantní obezřetnostní koeficient kapitálové přiměřenosti v závislosti na emisi	11,2 %	11,7 %	10,9 %	11,6 %	7,9 %
Novelizovaný celkový kapitálový poměr	20,6 %	21,0 %	20,4 %	21,9 %	12,0 %
Pákový poměr vypočtený podle použitelného regulačního rámce	3,7 %	4,0 %	3,9 %	3,9 %	3,0 %

vii. Výhrady ve zprávě auditora

Zprávy auditora neobsahují žádné výhrady týkající se historických finančních informací společnosti Crédit Agricole CIB.

viii. Hlavní rizikové faktory týkající se ručitele

Společnost Crédit Agricole CIB je při výkonu své činnosti vystavena zejména následujícím kategoriím rizik:

- Úvěrová rizika a rizika protistrany, která zahrnují úvěrová rizika jejích protistran z řad podniků a finančních institucí, riziko významné sektorové nebo individuální koncentrace, riziko protistrany u tržních transakcí, úvěrové riziko související se sekuritizačními transakcemi, jakož i riziko země a státu;
- finanční rizika, která zahrnují tržní riziko, riziko změny hodnoty jejího portfolia cenných papírů, měnové riziko, riziko likvidity, riziko změny hodnoty investic do akcií a globální úrokové riziko;
- provozní rizika a související rizika, která zahrnují rizika související s dodržováním předpisů a právní rizika a další provozní rizika včetně rizik souvisejících s bezpečností informačních systémů;

- D. obchodní rizika, která zahrnují systémové riziko (negativní dopad nepříznivých ekonomických a finančních podmínek a změn právních předpisů) nebo strategické riziko;
- E. klimatická a environmentální rizika;
- F. rizika související se strukturou skupiny Crédit Agricole.

### 3.4 Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro tyto cenné papíry?

Existují rizikové faktory, které jsou podstatné pro účely posouzení rizik spojených s Dluhopisy, včetně následujících:

- II. Cena Dluhopisů při obchodování může klesat stejně rychle jako stoupat a Vlastníci dluhopisů mohou utrpět úplnou ztrátu své investice;
- III. Dluhopisy nemusí mít v době emise žádný zavedený trh pro obchodování a takový trh se nemusí nikdy vytvořit. Pokud se trh vytvoří, nemusí být příliš likvidní. Nelikvidita může mít nepříznivý vliv na tržní hodnotu Dluhopisů;
- IV. provedení Směrnice EU o ozdravných postupech a řešení krize bank ve Francii by mohlo podstatně ovlivnit práva Vlastníků dluhopisů, cenu nebo hodnotu jejich investice do Dluhopisů nebo schopnost Ručitele plnit své závazky z Dluhopisů;
- V. francouzské insolvenční právo by mohlo mít nepříznivý dopad na Vlastníky dluhopisů, kteří se domáhají splacení Dluhopisů v případě, že by se Emitent, Ručitel nebo jeho dceřině společnosti dostali do platební neschopnosti, a mohlo by mít podstatný nepříznivý vliv na tržní hodnotu Dluhopisů;
- VI. riziko spojené s nezajištěnou povahou Dluhopisů a Záruky, neexistencí zákazu zřízení dalšího zástavního práva a omezení dluhu ve vztahu k Emitentovi a Ručiteli, což by mohlo mít nepříznivý vliv na tržní hodnotu Dluhopisů;
- VII. možnost volitelného splacení Dluhopisů by mohla negativně ovlivnit tržní hodnotu Dluhopisů. Vlastníci dluhopisů nemusí obdržet celou výši investovaného kapitálu;
- VIII. Částka automatického předčasného splacení a Částka konečného splacení Dluhopisů jsou závislé na změnách tržní hodnoty Podkladového nástroje (Podkladových nástrojů), což by mohlo negativně ovlivnit tržní hodnotu Dluhopisů. Kromě toho může být Částka předčasného splacení a Částka konečného splacení nižší než jmenovitá hodnota Dluhopisů a Vlastníci dluhopisů mohou přijít o celou investovanou částku jistiny nebo její část;
- IX. investice do Dluhopisů nezakládá žádný právní ani skutečný podíl na Podkladovém nástroji (Podkladových nástrojích) ani žádná hlasovací práva, právo na dividendy nebo jiná práva, která může mít držitel Podkladového nástroje (Podkladových nástrojů). Případné ztráty hodnoty Dluhopisů nelze kompenzovat jinými příjmy; a
- X. Dluhopisy nejsou chráněny proti ztrátě jistiny a investoři jsou vystaveni výkonnosti Podkladového nástroje (Podkladových nástrojů); hrozí jim proto ztráta celé investice nebo její části, pokud se hodnota Podkladového nástroje (Podkladových nástrojů) nebude pohybovat pozitivním směrem.

## 4 KLÍČOVÉ INFORMACE O VEŘEJNÉ NABÍDCE CENNÝCH PAPÍRŮ NEBO O JEJICH PŘIJETÍ K OBCHODOVÁNÍ NA REGULOVANÉM TRHU

### 4.1 Za jakých podmínek a podle jakého časového rozvrhu mohou investovat do tohoto cenného papíru?

Dluhopisy jsou nabízeny za maximální částku 250 000 000 Kč.

Dluhopisy budou nabízeny způsobilým protistranám, profesionálním klientům a/nebo neprofesionálním Investořům, v otevřeném období od 7. srpna 2023 do 28. srpna 2023 (**Doba trvání nabídky**) v České republice, s výhradou (i) případného přijetí Dluhopisů k obchodování a (ii) předčasného ukončení Doby trvání nabídky dle uvážení Emitenta v závislosti na tržních podmínkách, jak je uvedeno níže.

Potenciální investoři mohou podat žádost o úpis Dluhopisů v Době trvání nabídky. Doba trvání nabídky může být kdykoli a z jakéhokoli důvodu zkrácena nebo prodloužena. V takovém případě to Emitent oznámí investořům co nejdříve před koncem Doby trvání nabídky prostřednictvím oznámení zveřejněného na jeho internetových stránkách (<http://www.documentation.ca-cib.com/IssuanceProgram>).

Žádosti o úpis Dluhopisů lze podávat během Doby trvání nabídky prostřednictvím Distributora (jak je definován níže). Žádosti lze podávat v souladu s obvyklými postupy Distributora. Potenciální investoři nebudou muset uzavírat přímo s Emitentem nebo Dealerem (jak je definován níže) žádná smluvní ujednání související s úpisem Dluhopisů.

Potenciální investor bude upisovat Dluhopisy v souladu s ujednáními sjednanými s Distributorem, která se týkají úpisu cenných papírů obecně.

Dluhopisy budou k dispozici formou dodání proti zaplacení. Dluhopisy nabízené investorům budou vydány ke Dni emise Distributorem prostřednictvím Dealera Emitentovi, proti zaplacení hrubých peněžních částek za úpis. Každý takový investor bude Distributorem informován o způsobu vypořádání Dluhopisů v okamžiku podání žádosti takového investora.

Emitent odhaduje, že Dluhopisy budou doručeny na příslušný účet zaknihovaných cenných papírů investora ke Dni emise nebo kolem tohoto dne. Žadatelé budou o úspěšnosti své žádosti informováni přímo Distributorem. Obchodování s Dluhopisy může být zahájeno ke Dni emise.

Pokud k úpisu Dluhopisů dojde po ukončení nabídky, bude objednávka automaticky zrušena a výnosy z úpisu budou příslušnému investorovi vráceny v souladu s pokyny, které sdělila společnost Crédit Agricole CIB v době podání žádosti o úpis. Žádosti o úpis Dluhopisů budou přijímány v rámci limitu počtu dostupných Dluhopisů. Objednávky úpisu Dluhopisů mohou být v případě nadměrného úpisu sníženy a společnost Crédit Agricole CIB vrátí investorovi případný nadměrný výtěžek.

Každému Distributorovi (jak je definován níže) budou vyplaceny celkové provize ve výši maximálně 2,10 % celkové jmenovité hodnoty Dluhopisů.

#### **4.2 Kdo je osobou nabízející cenné papíry?**

Dluhopisy může nabízet (i) společnost Crédit Agricole CIB (**Dealer**) a (ii) společnost Česká spořitelna a.s. (**Distributor**) a (iii) jakýkoli další finanční zprostředkovatel jmenovaný Emitentem, uvedený na internetové stránce <https://www.documentation.ca-cib.com/PublicFinalTerm?region=EU> a (iv) jakýkoli finanční zprostředkovatel, který na svých internetových stránkách uvede, že používá prospekt v souladu s podmínkami uvedenými v Základním prospektu v části "Retailové kaskády".

#### **4.3 Proč je tento Prospekt sestavován?**

– Čistý výnos a použití výnosu:

Předpokládaný čistý výnos z emise Dluhopisů činí až do 250 000 000 Kč.

Odhadovaný čistý výnos bude použit na běžné finanční potřeby Emitenta.

1 Dohoda o upisování:

Nepoužije se – nabídka není předmětem smlouvy o upisování.

2 Střety zájmů:

Ručitel je zároveň agentem pro výpočty; v důsledku toho může dojít ke střetu zájmů mezi agentem pro výpočty a Vlastníky dluhopisů, zejména pokud jde o některá stanovení, která může agent pro výpočty učinit v souladu s Podmínkami a která mohou mít vliv na částky splatné z Dluhopisů.