

11 September 2015

FINAL TERMS

Issue of up to EUR 50,000,000 Index Linked Redemption Notes due November 2019

under the €50,000,000,000

Structured Euro Medium Term Note Programme

by

CRÉDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK

These Notes will be distributed in Belgium. The subscription period will start on 14 September 2015 and will end on 2 November 2015 (the “**Offer Period**”)

PART A – CONTRACTUAL TERMS

This document constitutes the Final Terms of the Notes described herein for the purposes of Article 5.4 of the Directive 2003/71/EC (and amendments thereto, including the Directive 2010/73/EU, to the extent implemented in the Relevant Member State), including any relevant implementing measure in the Relevant Member State (the **Prospectus Directive**) and must be read in conjunction with the Base Prospectus dated 6 July 2015 which constitutes a base prospectus for the purposes of the Prospectus Directive. Full information on the Issuer and the offer of the Notes is only available on the basis of the combination of these Final Terms and the Base Prospectus. A summary of the issue of the Notes is annexed to these Final Terms at Annex B. The Base Prospectus is available for viewing on the Luxembourg Stock Exchange website (www.bourse.lu) and during normal business hours at the registered office of Crédit Agricole CIB (www.ca-cib.com) and the specified office of the Principal Paying Agent.

For the avoidance of doubt, the Notes are not intended for distribution to retail investors in the United Kingdom. For these purposes, a retail investor is an investor that is not classified as a professional client or eligible counterparty as set out in Annex II of the Markets in Financial Instruments Directive (Directive 2004/39/EC).

1	(a)	Series Number:	3579
	(b)	Tranche Number:	1
	(c)	Date on which the Notes become fungible:	Not Applicable
2		Specified Currency:	Euro (“ EUR ”)
3		Aggregate Principal Amount:	
	(a)	Series:	Up to EUR 50,000,000 To be determined at the end of the Offer Period
	(b)	Tranche:	Up to EUR 50,000,000 To be determined at the end of the Offer Period
4		Issue Price:	100 per cent. of the Aggregate Principal Amount
5	(a)	Specified Denominations:	EUR 1,000
	(b)	Minimum Trading Size:	Not Applicable
	(c)	Calculation Amount:	EUR 1,000

6	(a) Issue Date:	6 November 2015
	(b) Trade Date(s):	3 July 2015
	(a) Interest Commencement Date:	Not Applicable
7	Maturity Date:	6 November 2019, subject to any early redemption date
8	Type of Note:	
	(a) Interest:	Not Applicable
	(b) Redemption:	Relevant Redemption Method(s): Growth Redemption Linked Redemption Note: Index Linked Redemption Note (Further particulars specified below in "PROVISIONS RELATING TO REDEMPTION")
9	Date Board approval for issuance of Notes obtained:	Authorisation given by the Board of Directors of Crédit Agricole Corporate and Investment Bank dated 30 July 2015
10	Method of distribution:	Non-syndicated
11	Asset Conditions:	Applicable in accordance with Annex 1
	– Commodity Linked Asset Conditions:	Not Applicable
	– Index Linked Asset Conditions:	Applicable
	– FX Linked Asset Conditions:	Not Applicable
	– Inflation Linked Asset Conditions:	Not Applicable
	– Rate Linked Asset Conditions:	Not Applicable
	– ETF Linked Asset Conditions:	Not Applicable
	– Share Linked Asset Conditions	Not Applicable
	– Multi-Asset Basket Linked Asset Conditions:	Not Applicable
12	Alternative Currency Conditions:	Not Applicable

PROVISIONS RELATING TO INTEREST (IF ANY) PAYABLE

13	Fixed Rate Note:	Not Applicable
14	Floating Rate Note:	Not Applicable
15	Linked Interest Note:	Not Applicable

PAYOFF FEATURES (IF ANY) RELATING TO INTEREST

16	Payoff Features:	Not Applicable
----	-------------------------	----------------

PROVISIONS RELATING TO REDEMPTION

17	Redemption Determination Date(s):	For the purposes of determining the Final Redemption Amount: 23 October 2019
----	--	--

18	Redemption Method:	
	(a) Early Redemption Amount for the purposes of General Condition 6.2 (<i>Early Redemption Trigger Events</i>) determined in accordance with:	Not Applicable Investors should note that General Condition 6.8 apply for the purposes of any early redemption amount calculated in accordance with the conditions referred to in General Condition 6.8
	(b) Final Redemption Amount for the purposes of General Condition 6.1 (<i>Redemption by Instalments and Final Redemption</i>) determined in accordance with:	Growth Redemption , determined in accordance with Annex 9, Paragraph 2 The Final Redemption Amount will be equal to: <i>(Reference Price x Redemption Payoff) x Principal Amount – Redemption Unwind Costs</i> as determined by the Calculation Agent on the Redemption Determination Date.
	– Redemption Payoff:	Determined in accordance with Standard Participation Redemption (as completed in paragraph 23J(h) of these Final Terms in respect of which the Underlying is an Index (as completed in paragraph 23B of these Final Terms))
	– Redemption Unwind Costs:	Not Applicable
	– Payoff Feature Unwind Costs:	Not Applicable
	– Reference Price:	100% of the principal amount of the Notes
	(c) Fair Market Value Redemption Amount:	Applicable
	(d) Instalment Redemption Amount determined in accordance with:	Not Applicable
	(e) Clean-up Call Option (General Condition 6.7 (<i>Clean-up Call Option</i>)):	Not Applicable
19	Instalment Notes:	Not Applicable
20	Credit Linked Notes:	Not Applicable
21	Bond Linked Notes:	Not Applicable
22	Linked Redemption Note:	Applicable in accordance with Annex 1
23A	Commodity Linked Redemption Note:	Not Applicable
23B	Index Linked Redemption Note:	Applicable in accordance with Annex 1, Chapter 2
	(a) Single Underlying:	Applicable
	– Applicable for the purposes of:	Standard Redemption Payoff : Standard Participation Redemption (as completed in paragraph 23J(h) of these Final Terms)
	– Index:	ISTOXX® EUROPE ESG SELECT 30
	– Proprietary Index:	Not Applicable

	– Exchange:	The principal stock exchange on which the securities comprising the Index are principally traded
	– Index Sponsor:	STOXX Limited, Zurich, Switzerland
	– Related Exchange:	All Exchanges
	– Valuation Time:	Closing
	– Bloomberg Ticker:	SXEESLEP
	(b) Basket/Multi-Asset Basket:	Not Applicable
	(c) Additional Disruption Event:	Applicable in accordance with Index Linked Asset Condition 3.4
	(d) Observation Date(s):	The Underlying Observation Dates ¹ and the Underlying Observation Dates ² (see paragraph 23J (h) of these Final Terms)
	(e) Maximum Days of Disruption:	Eight (8) Index Scheduled Trading Days
	(f) Payment Extension Days:	Two (2) Payment Business Days
23C	FX Linked Redemption Note:	Not Applicable
23D	Inflation Linked Redemption Note:	Not Applicable
23E	Rate Linked Redemption Note:	Not Applicable
23F	ETF Linked Redemption Note:	Not Applicable
23G	Share Linked Redemption Note:	Not Applicable
23H	Multi-Asset Basket Linked Redemption Note:	Not Applicable
23I	Combination Redemption Payoff Provisions:	Not Applicable
23J	Standard Redemption Payoff Provisions:	Applicable
	(a) Standard Fixed Redemption:	Not Applicable
	(b) Standard Floater Redemption:	Not Applicable
	(c) Standard Inverse Floater Redemption:	Not Applicable
	(d) Standard Alternative Basket Redemption:	Not Applicable
	(e) Standard Strangle Redemption:	Not Applicable
	(f) Standard Option Basket Redemption:	Not Applicable
	(g) Standard Maximum-Minimum Redemption:	Not Applicable
	(h) Standard Participation Redemption:	Applicable in accordance with Annex 5, Part B, Chapter 8 The Redemption Payoff applicable to a Redemption Determination Date for Notes for which Standard Participation Redemption is applicable shall be calculated on such Redemption Determination Date as follows:

$$\text{Min} \left(\text{Cap}, \text{Max} \left(\text{Floor}, \frac{\text{Underlying}_{\text{Observation1}}}{\text{Underlying}_{\text{Observation2}}} \right) \right)$$

expressed as a percentage

– Applicable for the purposes of the following Redemption Determination Date:	Redemption Determination Dates for the purposes of determining the Final Redemption Amount
– Applicable for the purposes of the Combination Redemption Payoff:	Not Applicable
– Applicable for the purposes of a Payoff Feature:	Not Applicable
– Cap:	120.00%
– Underlying Observation Dates1:	Each of Relevant Timing (see paragraph Relevant Observation below)
– Floor:	90.00%
– Underlying Observation Date2:	6 November 2015
– Leverage:	Not Applicable
– Margin:	Not Applicable
– Underlying:	Index: ISTOXX® EUROPE ESG SELECT 30 (with further information set out in paragraph 23B of these Final Terms)
– Relevant Observation:	Applicable with respect to the Underlying Value ₁ Average Underlying Level is applicable in respect of the Underlying Value ₁ The Relevant Timings are: 23 August 2018, 24 September 2018, 23 October 2018, 23 November 2018, 24 December 2018, 23 January 2019, 25 February 2019, 25 March 2019, 23 April 2019, 23 May 2019, 24 June 2019, 23 July 2019, 23 August 2019, 23 September 2019 and 23 October 2019
(i) Standard Lookback Performance Basket Redemption:	Not Applicable
(j) Standard Maximum-Minimum Basket Redemption:	Not Applicable
(k) Standard Volbond Redemption:	Not Applicable
(l) Standard Participation Basket Redemption:	Not Applicable
(m) Standard Range Accrual Redemption:	Not Applicable
(n) Standard Resettable Range Accrual Redemption:	Not Applicable
(o) Standard 3D Range Accrual Redemption:	Not Applicable

	(p) Standard Fixed Digital Basket Redemption:	Not Applicable
	(q) Standard Power Redemption:	Not Applicable
	(r) Standard Dual Range Accrual Redemption:	Not Applicable
	(s) Standard Trend Participation Redemption:	Not Applicable
	(t) Standard Trend Participation Basket Redemption:	Not Applicable
	(u) Standard Average Trend Participation Basket Redemption:	Not Applicable
	(v) Standard Multi Fixed Digital Redemption:	Not Applicable
	(w) Standard Digital to Participation Redemption:	Not Applicable
	(x) Standard Knock-out Range Accrual Redemption:	Not Applicable
	(y) Standard Product Basket Redemption:	Not Applicable
	(z) Standard Multi Fixed Basket Redemption:	Not Applicable
	(aa) Standard Fixed Range Accrual Redemption:	Not Applicable
	(bb) Standard ABF Redemption:	Not Applicable
	(cc) Standard Worst of Redemption:	Not Applicable
	(dd) Standard Rainbow Performance Redemption:	Not Applicable
23	Early Redemption Trigger Event(s):	Not Applicable
PAYOFF FEATURES (IF ANY) RELATING TO REDEMPTION		
24	Payoff Features:	Not Applicable
PROVISIONS APPLICABLE TO SECURED NOTES		
25	Secured Note Provisions:	Not Applicable
GENERAL PROVISIONS APPLICABLE TO THE NOTES		
26	(a) Form:	Bearer Form: Temporary Bearer Global Note exchangeable for a Permanent Bearer Global Note which is exchangeable for Definitive Bearer Notes only upon an Exchange Event
	(b) New Global Note (NGN):	Yes
	(c) Transfer of interest in Regulation S Global Notes:	Transfers of Notes to IAIs: Not Applicable
27	"Payment Business Day" election in accordance with General Condition 5.6 (<i>Payment Business Day</i>):	Following Payment Business Day
28	Additional Financial Centre(s):	TARGET2

29	Additional Business Centre(s):	Not Applicable
30	Talons for future Coupons or Receipts to be attached to Definitive Bearer Notes and dates on which such Talons mature:	No
31	Redenomination (for the purposes of General Condition 3.1):	Not Applicable
32	Gross Up (General Condition 8.2 (<i>Gross Up</i>)):	Not Applicable
33	Illegality and Force Majeure (General Condition 19 (<i>Illegality and Force Majeure</i>)):	Applicable
34	Calculation Agent:	Crédit Agricole Corporate and Investment Bank
35	Delivery Agent (<i>Credit Linked Notes, Bond Linked Notes, ETF Linked Notes subject to physical delivery or Share Linked Notes subject to physical delivery</i>):	Not Applicable
36	Business Day Convention (<i>Credit Linked Conditions and Bond Linked Conditions</i>):	Not Applicable

OPERATIONAL INFORMATION

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

Signed on behalf of the Issuer:

By:

Loïc HENRY

Duly authorised

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Loïc Henry', written below the printed name.

PART B – OTHER INFORMATION

1 LISTING AND ADMISSION TO TRADING

Listing and admission to trading: Not Applicable

2 RATINGS

Ratings: The Notes to be issued have not been rated

3 INTERESTS OF NATURAL AND LEGAL PERSONS INVOLVED IN THE ISSUE

Save for any fees payable to the Dealers or the Distributor, so far as the Issuer is aware, no person involved in the issue of the Notes has an interest material to the offer.

4 NOTIFICATION

The *Commission de Surveillance du Secteur Financier* in Luxembourg has provided the Financial Services and Markets Authority in Belgium, *inter alias*, with a certificate of approval attesting that the Base Prospectus has been drawn up in accordance with the Prospectus Directive.

5 REASONS FOR THE OFFER, ESTIMATED NET PROCEEDS AND TOTAL EXPENSES

(i) Reasons for the offer:

Crédit Agricole Corporate and Investment Bank is the investment bank of Crédit Agricole group which, as a major player in the banking sector, has chosen to implement a proactive corporate social responsibility (CSR) policy in compliance with the United Nations Global Compact, with the aim to contribute to a more ethical and fairer world. Crédit Agricole Corporate and Investment Bank's strong commitment is evidenced in its pioneering role in the definition of the Equator Principles (2003), the Climate Principles (2008) and the publication its CSR sector policies (2012).

The Issuer intends to issue the Notes in order to support these efforts. The Issuer will make its best efforts to lend an amount at least equal to the net proceeds of such Notes to a Green Portfolio, i.e., loans to companies, entities and/or projects (i) that show a strong performance on environmental, social and governance domains and (ii) that belong to green sector universe which includes, but is not limited to renewable energies, energy efficiency, water and waste management and equipment, etc.

Following an internal methodology, the Issuer identifies the loans belonging to the Green Portfolio based on Environmental (E), Social (S) and Governance (G) analysis and the ratings of loans' counterparts which are assigned based on such analysis ("ESG ratings"). The "Green Portfolio" is made of loans to entities that benefit from the best ESG ratings and analysis. All ESG ratings and methodology shall remain confidential. The Green

Portfolio composition and methodology will be audited annually by the Issuer's auditors.

If the Issuer is unable to lend an amount at least equal to the net proceeds of the Notes to a Green Portfolio, then such net proceeds shall be used as described in the Base Prospectus.

The net proceeds of the Notes may be converted into any currency without restriction.

	(ii) Estimated net proceeds:	Up to EUR 50,000,000 To be determined at the end of the Offer Period
	(iii) Estimated total expenses:	Not Applicable
6	YIELD (<i>Fixed Rate Notes Only</i>)	Not Applicable
	Indication of yield:	Not Applicable
7	HISTORIC INTEREST RATES (<i>Floating Rate Notes Only</i>) Not Applicable	
8	PERFORMANCE OF UNDERLYING AND OTHER INFORMATION CONCERNING THE UNDERLYING (<i>Commodity Linked Notes, Credit Linked Notes, Bond Linked Notes, Index Linked Notes, Inflation Linked Notes, Rate Linked Notes, ETF Linked Notes, Share Linked Notes and Multi-Asset Basket Linked Notes</i>)	
	Underlying:	Where past and future performance and volatility of the Underlying can be obtained:
	Index: ISTOXX® EUROPE ESG SELECT 30	Bloomberg ticker: SXEESLEP (please see the Index Sponsor disclaimer attached as an Annex A to these Final Terms)

Post-issuance information

The Issuers do not intend to publish post-issuance information in relation to any underlying element to which the Notes are linked.

9	PERFORMANCE OF RATE[S] OF EXCHANGE AND OTHER INFORMATION CONCERNING THE UNDERLYING (<i>FX Linked Notes only</i>) Not Applicable	
10	DISTRIBUTION	
	(i) Method of distribution:	Non-syndicated
	(ii) If syndicated:	Not Applicable
	(iii) If non-syndicated, name and address of Dealer	The following Dealer is procuring subscribers for the Notes: Crédit Agricole Corporate and Investment Bank 9 quai du Président Paul Doumer 92920 Paris-La-Défense Cedex France

(iv)	Indication of the overall amount of the underwriting commission and of the placing commission:	The Distributor (as defined below) will receive an annual fee embedded in the Issue Price of the Notes equal to a maximum amount of 1.00% of the Aggregate Principal Amount.
------	--	--

(v)	U.S. Selling Restrictions (Categories of potential investors to which the Notes are offered):	Reg. S Compliance Category 2
-----	--	------------------------------

11 **OPERATIONAL INFORMATION**

(i)	ISIN Code:	XS1259391982
(ii)	Temporary ISIN:	Not Applicable
(iii)	Common Code:	125939198
(iv)	VALOREN Code:	Not Applicable
(v)	Other applicable security identification number:	Not Applicable
(vi)	Relevant clearing system(s) other than Euroclear Bank S.A./N.V. and Clearstream Banking, société <i>anonyme</i> and the relevant identification number(s):	Not Applicable
(vii)	Delivery:	Delivery against payment
(viii)	Names and addresses of additional Paying Agent(s) (if any):	Not Applicable
(ix)	Notes 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 Notes are capable of meeting them, the Notes may then be deposited with one of the ICSDs as common safekeeper). Note that this does not necessarily mean that the Notes 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.

12 **TERMS AND CONDITIONS OF THE OFFER**

Authorised Offeror(s):	Applicable – the Authorised Offerors are specified below
Offer Price:	Issue Price. In addition, a subscription fee of 2.50% of the Issue Price may be charged by the Distributor
Conditions to which the offer is subject:	The Issuer reserves the right to withdraw the offer of the Notes at any time on or prior to the Offer End Date (as defined below). For the avoidance of doubt, if any application has been made by a potential investor and

	the Issuer exercises such a right, each such potential investor shall not be entitled to subscribe or otherwise acquire the Notes and any applications will be automatically cancelled and any purchase monies will be refunded to the applicant.
Description of the application process:	The Offer Period shall begin on 14 September 2015 and will end at 9.00 a.m., Paris time, on 2 November 2015 (the “Offer End Date”). The Issuer reserves the right to end the Offer Period of the Notes at any time prior to the Offer End Date.
	The final amount of Notes to be issued will be determined at the end of the Offer Period and will depend on the total amount of received subscription orders in respect of the Notes and will be published on or prior to the Issue Date on the website of Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (www.ca-cib.com/our-offers/rates-credit-and-cross-assets-derivatives.htm)
Description of possibility to reduce subscriptions and manner for refunding excess amount paid by applicants:	Subscription application orders may be reduced in the case of oversubscriptions, with any excess amount of funds paid being refunded without delay with no entitlement for compensation.
Details of the minimum and/or maximum amount of application:	There is no maximum subscription application amount. Minimum subscription application amounts must equal at least EUR 1,000 and be in multiples of EUR 1,000 thereafter.
Details of the method and time limits for paying up and delivering the Notes:	Not Applicable
Manner in and date on which results of the offer are to be made public:	Within the due course after the end of the Offer Period on the website of Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (www.ca-cib.com/our-offers/rates-credit-and-cross-assets-derivatives.htm).
Procedure for exercise of any right of pre-emption, negotiability of subscription rights and treatment of subscription rights not exercised:	Not Applicable
Whether tranche(s) have been reserved for certain countries:	Not Applicable
Process for notification to applicants of the amount allotted and the indication whether dealing may begin before notification is made:	In the case of oversubscription, allotted amounts will be notified to applicants by way of ordinary mail. In all other cases, allotted amounts will be equal to the amount of the application, and no further notification shall be made. No dealing in the Notes may begin before the earlier of (i) the date any such notification is made and (ii) the Issue Date.

Amount of any expenses and taxes specifically charged to the subscriber or purchaser:	Not Applicable
Non-Exempt Offer Consent of the Issuer to use the Base Prospectus during the Offer Period:	Applicable. An offer of the Notes may be made by the Dealer and the Distributor who have the Issuer's specific consent to use the Base Prospectus in connection with the Non-Exempt Offer in Belgium (the "Public Offer Jurisdiction") and who is designated in the paragraph below (together, the "Authorised Offerors") other than pursuant to Article 3(2) of the Prospectus Directive during the Offer Period.
Authorised Offeror(s) in the various countries where the offer takes place:	The Issuer has appointed the following distributor (the "Distributor") for the purpose of distribution of the Notes in Belgium: CRELAN SA Boulevard Sylvain Dupuis 251 Brussels - Belgium
Conditions attached to the consent of the relevant Issuer to use the Base Prospectus:	Specific Consent
Other conditions to consent:	Not Applicable

ANNEX A

(This Annex forms part of the Final Terms to which it is attached)

INDEX SPONSOR DISCLAIMER

STOXX and its licensors (the “Licensors”) have no relationship to Crédit Agricole CIB, other than the licensing of the ISTOXX® EUROPE ESG SELECT 30 and the related trademarks for use in connection with the products.

STOXX and its Licensors do not:

- Sponsor, endorse, sell or promote the products.
- Recommend that any person invest in the products or any other securities.
- Have any responsibility or liability for or make any decisions about the timing, amount or pricing of products.
- Have any responsibility or liability for the administration, management or marketing of the products.
- Consider the needs of the products or the owners of the products in determining, composing or calculating ISTOXX® EUROPE ESG SELECT 30 index or have any obligation to do so.

STOXX and its Licensors will not have any liability in connection with the products. Specifically,

- **STOXX and its Licensors do not make any warranty, express or implied and disclaim any and all warranty about:**
- **The results to be obtained by the products, the owner of the products or any other person in connection with the use of the ISTOXX® EUROPE ESG SELECT 30 index and the data included in the ISTOXX® EUROPE ESG SELECT 30 index;**
- **The accuracy or completeness of the ISTOXX® EUROPE ESG SELECT 30 index and its data;**
- **The merchantability and the fitness for a particular purpose or use of the ISTOXX® EUROPE ESG SELECT 30 index and its data;**
- **STOXX and its Licensors will have no liability for any errors, omissions or interruptions in the ISTOXX® EUROPE ESG SELECT 30 index or its data;**
- **Under no circumstances will STOXX or its Licensors be liable for any lost profits or indirect, punitive, special or consequential damages or losses, even if STOXX or its Licensors knows that they might occur.**

The licensing agreement between the Crédit Agricole CIB and STOXX is solely for their benefit and not for the benefit of the owners of the products or any other third parties.

ANNEX B - SUMMARY

Summaries are **made** up of disclosure requirements known as "Elements". These Elements are numbered in Sections A – E (A.1 – E.7).

This summary contains all the Elements required to be included in a summary for these types of securities and issuers. Some **Elements** are not required to be addressed and accordingly there may be gaps in the numbering sequence of the elements.

Even though an Element may be required to be inserted in the summary because of the type of securities and issuers, it is possible that no relevant information can be given regarding the Element. In this case a short description of the Element is included in **the** summary with the mention of "Not Applicable".

Section A – Introduction and Warnings		
A.1	Introduction and warnings	This summary should be read as an introduction to the Base Prospectus. Any decision to invest in Notes should be based on consideration of the Base Prospectus as a whole by the investor. Where a claim relating to the information contained in the Base Prospectus is brought before a court, the plaintiff investor might, under the national legislation of the Member States, have to bear the costs of translating the Base Prospectus before the legal proceedings are initiated. Civil liability attaches only to those persons who have tabled the summary, including any translation thereof, but only if the summary is misleading, inaccurate or inconsistent when read together with the other parts of the Base Prospectus or it does not provide, when read together with the other parts of the Base Prospectus, key information in order to aid investors when considering whether to invest in the Notes.
A.2	Consent for use of Base Prospectus in subsequent resale or final placement, indication of offer period and conditions to consent for subsequent resale or final placement and warning	In the context of the offer of the Notes from time to time in Belgium (the Public Offer Jurisdiction), the Issuer consents to the use of the Base Prospectus as so supplemented where the offer is made in circumstances where there is no exemption from the obligation under Directive 2003/71/EC (and amendments thereto, including the Directive 2010/73/EU, to the extent implemented in the relevant Member State) to publish a prospectus (a Non-exempt Offer) during the period from 14 September 2015 until 2 November 2015 (the Offer Period) and in the Public Offer Jurisdiction by CRELAN SA (Boulevard Sylvain Dupuis 251, Brussels – Belgium) (the Distributor) and the Dealer (each, an Authorised Offeror). An investor intending to acquire or acquiring any Notes from an Authorised Offeror will do so, and offers and sales of the Notes to an investor by an Authorised Offeror will be made, in accordance with any terms and other arrangements in place between such Authorised Offeror and such investor including as to price allocations and settlement arrangements (the Terms and Conditions of the Non-exempt Offer). The Issuer will not be a party to any such arrangements with investors (other than dealers) in connection with the offer or sale of the Notes and, accordingly, the Base Prospectus and any applicable final terms will not contain such information. The Terms and Conditions of the Non-exempt Offer shall be provided to investors by that Authorised Offeror at the time of the Non-exempt Offer. Neither the Issuer nor any of the dealers or other Authorised Offerors have any responsibility or liability for such information.

Section B – Issuer		
B.1	Legal and commercial name of the Issuer	Crédit Agricole Corporate and Investment Bank – Crédit Agricole CIB – CACIB (Crédit Agricole CIB or the Issuer)
B.2	Domicile and legal form of the issuer, legislation under which the Issuer operates and country of incorporation of Issuer	Crédit Agricole Corporate and Investment Bank is a French <i>Société Anonyme</i> (joint stock company) with a Board of Directors governed by ordinary company law, in particular the Second Book of the French Commercial Code (<i>Code de commerce</i>). Its registered office is located at 9 quai du Président Paul Doumer, 92920 Paris La Défense Cedex, France. Crédit Agricole Corporate and Investment Bank is a credit institution approved in France and authorised to conduct all banking operations and provide all investment and related services referred to in the French Monetary and Financial Code (<i>Code monétaire et financier</i>). In this respect, Crédit Agricole CIB is subject to oversight of the European and French responsible supervisory authorities, particularly the European Central Bank and the French Prudential and Resolution Supervisory Authority (<i>ACPR</i>). In its capacity as a credit institution authorised to provide investment services, Crédit Agricole Corporate and Investment Bank is subject to the French Monetary and Financial Code (<i>Code monétaire et financier</i>), particularly the provisions relating to the activity and control of credit institutions and investment service providers.
B.4b	Known trends affecting Issuer and Issuer's industries	Known trends affecting the Issuer and the Crédit Agricole CIB group of companies (the Group) and the industries in which the Issuer and Group operate include: • the continuing evolution of the global economic environment; • the recommendation by the European Banking Authority to reach a Core Tier 1 of at least 9% under Basel 2.5 starting 30 June 2012; • the on-going international discussion relating to the harmonisation of accounting standards; • changes to compensation practices • the functioning of the OTC derivative markets monitored by the Financial Stability Council; and • the introduction of a tax on financial transactions in France in 2012.
B.5	Description of group and Issuer's position within the group	Please refer to Elements B.14 and B.16. Crédit Agricole CIB is directly owned by Crédit Agricole S.A., the listed entity of the Crédit Agricole S.A. group (the Crédit Agricole Group). Crédit Agricole CIB is the parent company of the Group. The Group is the corporate and investment banking arm of the Crédit Agricole Group.
B.9	Profit forecast or estimate	Not Applicable. Crédit Agricole CIB does not make profit forecasts or estimates.
B.10	Qualifications in audit report on historical financial	Not Applicable. There were no qualifications in the audit report on historical financial information for Crédit Agricole CIB.

	information																																																													
B.12	Selected key financial information and no material adverse change and no significant change statements	There has been no significant change in the financial or trading position of Crédit Agricole CIB and no material adverse change in its prospects since 31 December 2014. The following table shows Crédit Agricole CIB's selected key financial information as at and for the period ending 31 December 2014: <table> <tr> <th>(consolidated data in millions of euros)</th><th>01/01/2013-31/12/2013* (audited)</th><th>01/01/2014-31/12/2014 (audited)</th></tr> <tr> <td colspan="3">Income statement</td></tr> <tr> <td>Revenues</td><td>3,755</td><td>4,352</td></tr> <tr> <td>Gross operating income</td><td>975</td><td>1,572</td></tr> <tr> <td>Net income</td><td>584</td><td>1,454</td></tr> <tr> <td>Net income (group share)</td><td>565</td><td>1,049</td></tr> <tr> <td colspan="3">-----</td></tr> <tr> <th>(consolidated data in billions of euros)</th><th>31/12/2013* (audited)</th><th>31/12/2014 (audited)</th></tr> <tr> <td>Total liabilities and shareholders' equity</td><td>589.4</td><td>644.1</td></tr> <tr> <td>Loans and advances to banks and customers</td><td>149.6</td><td>165.4</td></tr> <tr> <td>Due to banks and customers</td><td>165.4</td><td>168.4</td></tr> <tr> <td>Equity, Group Share</td><td>15.3</td><td>16.0</td></tr> <tr> <td colspan="3">-----</td></tr> <tr> <td>Total shareholders' equity</td><td>15.4</td><td>16.1</td></tr> <tr> <td colspan="3">*Data restated for the change in accounting policy related to new consolidation standards and to IFRS 5.</td></tr> <tr> <td></td><td>31/12/2013 (Basel 2) (unaudited)</td><td>31/12/2014 (Basel 3) (unaudited)</td></tr> <tr> <td>Ratios of Crédit Agricole CIB</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Core Tier 1 solvency ratio</td><td>11.6%</td><td>10.6%</td></tr> <tr> <td>Tier 1 solvency ratio</td><td>14.9%</td><td>13.5%</td></tr> <tr> <td>Total solvency ratio</td><td>15.1%</td><td>13.8%</td></tr> </table>	(consolidated data in millions of euros)	01/01/2013-31/12/2013* (audited)	01/01/2014-31/12/2014 (audited)	Income statement			Revenues	3,755	4,352	Gross operating income	975	1,572	Net income	584	1,454	Net income (group share)	565	1,049	-----			(consolidated data in billions of euros)	31/12/2013* (audited)	31/12/2014 (audited)	Total liabilities and shareholders' equity	589.4	644.1	Loans and advances to banks and customers	149.6	165.4	Due to banks and customers	165.4	168.4	Equity, Group Share	15.3	16.0	-----			Total shareholders' equity	15.4	16.1	*Data restated for the change in accounting policy related to new consolidation standards and to IFRS 5.				31/12/2013 (Basel 2) (unaudited)	31/12/2014 (Basel 3) (unaudited)	Ratios of Crédit Agricole CIB			Core Tier 1 solvency ratio	11.6%	10.6%	Tier 1 solvency ratio	14.9%	13.5%	Total solvency ratio	15.1%	13.8%
(consolidated data in millions of euros)	01/01/2013-31/12/2013* (audited)	01/01/2014-31/12/2014 (audited)																																																												
Income statement																																																														
Revenues	3,755	4,352																																																												
Gross operating income	975	1,572																																																												
Net income	584	1,454																																																												
Net income (group share)	565	1,049																																																												

(consolidated data in billions of euros)	31/12/2013* (audited)	31/12/2014 (audited)																																																												
Total liabilities and shareholders' equity	589.4	644.1																																																												
Loans and advances to banks and customers	149.6	165.4																																																												
Due to banks and customers	165.4	168.4																																																												
Equity, Group Share	15.3	16.0																																																												

Total shareholders' equity	15.4	16.1																																																												
*Data restated for the change in accounting policy related to new consolidation standards and to IFRS 5.																																																														
	31/12/2013 (Basel 2) (unaudited)	31/12/2014 (Basel 3) (unaudited)																																																												
Ratios of Crédit Agricole CIB																																																														
Core Tier 1 solvency ratio	11.6%	10.6%																																																												
Tier 1 solvency ratio	14.9%	13.5%																																																												
Total solvency ratio	15.1%	13.8%																																																												
B.13	Recent events materially relevant to evaluation of Issuer's solvency	1/Sale of Newedge: The sale of 50% of Newedge to Société Générale was completed on 6 May 2014. The loss resulting from the fair value measurement of the assets held for sale was recorded in 2013 financial year for an amount of -€162 million. In 2014, the completion of the sale generated no significant impact on Crédit Agricole CIB's financial statements. 2/Comprehensive Assessment: asset quality review and stress tests of European banks by the European Central Bank: As part of the implementation of the European Single Supervisory Mechanism (SSM), Crédit Agricole Group was involved in the asset quality review exercises (AQR) and forward-looking stress tests of the 130 largest European banks. These exercises, carried out by the European Central Bank (ECB), were based on the financial statements at 31 December 2013. The ECB's conclusions were published on 26 October 2014. The assessment was performed under the current EU Capital Requirements Regulation and Directive (CRR/CRD IV). It was aimed at strengthening banks' balance sheets, enhancing transparency and building confidence. The review provided the ECB with substantial information on the banks that fall under its direct supervision and furthers its efforts to create a level playing field for																																																												

		supervision. The results of the stress tests and asset quality review for Crédit Agricole S.A. group are available on the websites of the ACPR (https://acpr.banque-france.fr/international/les-grands-enjeux/stress-tests.html) and ECB (http://www.ecb.europa.eu/ssm/assessment/html/index.en.html). For Crédit Agricole Group, the asset quality review covered all significant portfolios both in France and abroad, and confirmed the robustness of its financial structure. The stress tests found that Crédit Agricole Group is able to absorb severe stress without additional capital requirements; the capital surplus compared with the threshold defined by the ECB puts it in the top tier of eurozone banks. The asset quality review performed by the ECB was basically a regulatory exercise. However, the Group has taken the appropriate decisions with regard to the potential impact on the financial statements, in accordance with current accounting standards. The impacts are not material in terms of amount and presentation of Crédit Agricole S.A.'s and Crédit Agricole CIB's consolidated financial statements			
B.14	Dependency of Issuer on other entities within the group	Please refer to Elements B.5 and B.16. Crédit Agricole CIB is dependent on the performance of its subsidiaries and affiliates			
B.15	Description of Issuer's principal activities	The principal activities of Crédit Agricole CIB are mainly: Financing: The financing business combines structured financing and commercial banking in France and abroad. Banking syndication is involved in both of these activities. Capital markets and investment banking: This business includes capital markets and brokerage, as well as investment banking. Private banking: The private banking business provides individual investors with a worldwide comprehensive wealth management service range. Discontinuing operations: The "discontinuing operations" perimeter has been set up during Crédit Agricole CIB's refocusing and development plan it adopted in the autumn of 2008. It encompasses the operations which were the most impacted by the crisis. Since the new organisation of Crédit Agricole CIB was established in the third quarter of 2012, following the adjustment plan, discontinuing activities now include the correlation business, the CDO, CLO and ABS portfolios, the equity derivatives excluding corporates and convertibles, the exotic rate derivatives and the impaired portfolios of residential underlyings			
B.16	Description of whether the Issuer is directly or indirectly owned or controlled and by whom and nature of such control	Crédit Agricole S.A. is the immediate parent company of Crédit Agricole CIB with a 97.33 per cent. stake.			
B.17	Credit ratings assigned to the	The current ratings for Crédit Agricole CIB are as follows: <table> <tr> <td>Rating Agency</td> <td>Short Term Debt</td> <td>Senior Long Term</td> </tr> </table>	Rating Agency	Short Term Debt	Senior Long Term
Rating Agency	Short Term Debt	Senior Long Term			

	issuer or its debt securities at the request or with the cooperation of the issuer in the rating process	Fitch Ratings Limited F1 (Fitch) Moody's Investors Prime-1 Service Ltd (Moody's) Standard & Poor's Rating A-1 Services, a division of Standard & Poor's Credit Market Service Europe Limited (S&P) The credit ratings will be treated for the purposes of Regulation (EC) No 1060/2009 on credit rating agencies (as amended) (the CRA Regulation) as having been issued by S&P, Moody's and Fitch upon registration pursuant to the CRA Regulation. S&P, Moody's and Fitch are established in the European Union and have registered under the CRA Regulation. The Notes to be issued have not been rated.	Debt A positive outlook A2 positive outlook A negative outlook
Section C – Securities			
C.1	Type and class of Securities being offered	<u>Type:</u> The notes (Notes) are issued by the Issuer with the amount payable on redemption being linked to an index (a Linked Redemption Note). The Notes may also be referred to as Index Linked Notes. <u>Identification Code:</u> The Notes will be uniquely identified by the ISIN Code XS1259391982 and the Common Code 125939198.	
C.2	Currency	Subject to compliance with all applicable laws, regulations and directives, Notes may be issued in any currency agreed between the relevant Issuer and the relevant dealer at the time of issue. The Notes will be denominated in Euro (EUR), any amount payable on redemption will be in EUR (the Specified Currency).	
C.5	Description of restrictions on free transferability of the Securities	The free transfer of the Notes is subject to the selling restrictions of the United States and the European Economic Area (including Luxembourg, Belgium, France, Germany, Italy, Portugal, Spain and the United Kingdom). Notes offered and sold outside the United States to non-U.S. persons in reliance on Regulation S under the U.S. Securities Act of 1933, as amended must comply with selling restrictions. Notes held in a clearing system must be transferred in accordance with the rules, procedures and regulations of that clearing system.	
C.8	Description of the rights attaching to the Securities including ranking and	The Notes are issued in a series (a Series) having terms and conditions relating to, amongst other matters, the following: <u>Interest/Redemption:</u> The Notes do not entitle the holder (each, a Noteholder) to the payment of interest as set out in more detail below in Element C.15 and entitle the holder to receive a cash amount	

	including any limitations to those rights	on the maturity date as set out in more detail in Element C.15.
		<u>Redemption Method:</u> Unless previously redeemed or purchased and cancelled, each Note will be finally redeemed by the Issuer, in cash, at its Final Redemption Amount on 6 November 2019 (the Maturity Date). The Final Redemption Amount will be calculated in accordance with the Growth Redemption method for determining the amount due in respect of redemption of the Notes (the Redemption Method). Redemption Unwind Costs will be zero (0). Growth Redemption means the Redemption Method corresponding to the Final Redemption Amount is Growth Redemption. The Final Redemption Amount applicable to the Notes is calculated as (i) the Redemption Unwind Costs subtracted from (ii) the result of the Reference Price multiplied by the Redemption Payoff calculated using Standard Redemption Payoff multiplied by the Principal Amount. Principal Amount will be determined at the end of the Offer Period Reference Price means 100%. Standard Redemption Payoff means Standard Participation Redemption. <u>Options:</u> Not Applicable. There are no Noteholder options in respect of the Notes. Not Applicable. There are no Issuer options in respect of the Notes. <u>Early Redemption Triggers:</u> The Notes may not be redeemed prior to their stated maturity upon the occurrence of certain events and/or at the option of the Issuer or Noteholders. <u>Secured Notes:</u> Not Applicable. The Notes are not secured. <u>Payoff Features:</u> Not Applicable. The Notes are not subject to any features. <u>Events of Default:</u> Following the occurrence of one or more of the following events (each, an Event of Default): 1. default in the payment of any principal or interest due on the Notes or the due date and such default continues for a specified time after written notice is received by the Issuer; 2. non performance or non observance by the Issuer of any of their other respective obligations and such default continues for a specified time after written notice (except where such failure is incapable of remedy when no notice will be required) is received by the Issuer; or 3. if the Issuer becomes the subject of certain prescribed insolvency or administration type proceedings the Notes will become due and payable upon notice being given by the Noteholder. <u>Ranking (status):</u> The Notes constitute direct, unsubordinated and unsecured obligations of the Issuer. <u>Guarantee</u>

		The Notes are not guaranteed by any guarantor .
		<u>Redemption for FATCA Withholding:</u> The Issuer may redeem any or all FATCA Affected Notes and, in circumstances where the Issuer elects not to redeem a FATCA Affected Note, the holder of such FATCA Affected Note can subsequently request the Issuer to redeem such FATCA Affected Note. The Notes will be redeemed at the Fair Market Value Redemption Amount together (if appropriate) with interest accrued to (but excluding) the date of redemption. The Fair Market Value Redemption Amount in respect of a Note will be, in summary, equal to the fair market value of the Note as at (or about) the date of early redemption, taking into account, without limitation, the deduction of the Hedge Amount but disregarding the financial condition of the relevant Issuer and any collateral which has been, or is required to be, delivered in connection with the Notes. Hedge Amounts represent the losses or costs (expressed as a positive number) to the relevant Issuer or any affiliate thereof that are incurred or gains (expressed as a negative number) of the relevant Issuer or any affiliate thereof that are realised in unwinding any hedging arrangements entered into in respect of the relevant Notes (whether by the Issuer or indirectly through an affiliate). A FATCA Affected Note means a Note in respect of which (i) the Issuer has or will become obliged to make any withholding or deduction pursuant to an agreement described in Section 1471(b) of the U.S. Internal Revenue Code of 1986, as amended (the Code) or any withholding or deduction otherwise imposed pursuant to Sections 1471 through 1474 of Code, or any fiscal or regulatory legislation, rules or practices adopted pursuant to any intergovernmental agreement entered into in connection with the implementation of such sections of the Code and (ii) such obligation cannot be avoided by the Issuer taking reasonable measures available to it.
		<u>Regulatory Redemption or Compulsory Resales:</u> The Issuer shall have certain rights to redeem or require the sale of Notes at the expense and risk of the holder of any Notes held by or on behalf of a U.S. person who is not a qualified purchaser (as defined in Section 2(a)(51) of the U.S. Investment Company Act of 1940 and the rules thereunder) at the time it purchases such Notes. <u>Redemption for Illegality and Force Majeure:</u> The Issuer has the right to terminate the Notes in the case of illegality or force majeure. <u>Additional Disruption Events:</u> Upon the occurrence of an additional disruption event, the Notes may be subject to adjustment or may be early redeemed at the Fair Market Value Redemption Amount or redeemed on the maturity date at an amount determined by the Calculation Agent representing the fair market value of each Note taking into account the additional disruption event less the cost to the Issuer and/or its affiliates of unwinding any underlying related hedging arrangements (the Calculated Additional Disruption Amount). The occurrence of a hedging disruption, a change of law or an increased cost of hedging affecting the Issuer and/ or any of its respective affiliates (as the case may be), as determined by the Calculation Agent or the Issuer (as the case may be), will constitute an additional disruption event. <u>Market Disruption Events:</u>

		With respect to ISTOXX® EUROPE ESG SELECT 30 index (the Underlying), upon the occurrence of a disrupted day, the relevant observation date relating to the Underlying may be subject to postponement, the relevant payment date for interest or redemption may be subject to postponement, the Notes may be early redeemed or the Calculation Agent may determine the fair market value of the Underlying. <u>Other events that have a material effect on the Notes:</u> If any other event, other than a disrupted day and an additional disruption event, occurs which the Calculation Agent determines, acting in good faith, has a material effect on the Notes, the Notes may be subject to adjustment or may be early redeemed at the Fair Market Value Redemption Amount.
		<u>Withholding tax:</u> All payments of principal and interest by or on behalf of the Issuer in respect of the Notes will be made without withholding or deduction for or on account of any present or future taxes or duties of whatever nature imposed or levied by or on behalf of France or Guernsey unless such withholding or deduction is required by law or other laws to which the Issuer or its agents agree to be subject and the Issuer will not be liable for any taxes or duties of whatever nature imposed or levied by such laws, regulations, directives or agreements. <u>Meetings:</u> The terms of the Notes contain provisions for calling meetings of holders of the Notes to consider matters affecting their interests generally. These provisions permit defined majorities to bind all holders, including holders who did not attend and vote at the relevant meeting and holders who voted in a manner contrary to the relevant majority. <u>Governing Law:</u> The Notes are governed by English law.
C.9	Interest, maturity and redemption provisions, yield and representation of the security-holders	Please also refer to Element C.8. <u>Interest:</u> Not Applicable. The Notes do not bear or pay any interest. <u>Redemption:</u> The Notes are scheduled to redeem on 6 November 2019 by payment of the Issuer of the Final Redemption Amount. <u>Representation of Noteholders:</u> There is no trustee or any other representative of Noteholders.
C.11	An indication as to whether the securities offered are or will be the object of an application for admission to trading on a regulated market	The Notes are not expected to be admitted to trading.

C.15	Description of how the value of your investment is affected by the value of the underlying assets	<i>Linked Redemption Notes:</i> The Notes are Linked Redemption Notes. The amount payable on redemption on the maturity date will be on the basis of the Redemption Payoff which is calculated in accordance with Standard Participation Redemption and expressed as a percentage. Where the Underlying Value reflects the price, level or rate of the relevant Underlying (without regard to any currency of denomination of such price, level or rate, as the case may be) at the relevant time and the Redemption Determination Date is 23 October 2019 Underlying(s): ISTOXX® EUROPE ESG SELECT 30 index Standard Participation Redemption is applicable for Redemption Determination Date for the purposes of determining the Final Redemption Amount. The Redemption Payoff is calculated on the Redemption Determination Date as the lesser of (a) Cap and (b) the greater of (i) Floor and (ii) Leverage multiplied by the sum of Margin and the result of the $\frac{\text{Underlying}_{\text{Observation1}}}{\text{Underlying}_{\text{Observation2}}}$. Subject as provided below, the $\text{Underlying}_{\text{Observation1}}$ reflects the Underlying Value on the Underlying Observation Dates₁ and the $\text{Underlying}_{\text{Observation2}}$ reflects the Underlying Value on the Underlying Observation Date₂, where the Underlying Value reflects the price, level or rate of the Underlying (without regard to any currency of denomination of such price, level or rate, as the case may be) at the relevant time. The value of the Underlying observed on each of the relevant days may each be used as a component in this calculation and may therefore affect the Redemption Payoff, subject to the Leverage, the Margin, the Cap and the Floor. Cap means 120.00% Floor means 90.00%. Leverage is not applicable. Margin is not applicable. $\text{Underlying}_{\text{Observation1}}$ means the mean average of the Underlying Values for each of the following dates: 23 August 2018, 24 September 2018, 23 October 2018, 23 November 2018, 24 December 2018, 23 January 2019, 25 February 2019, 25 March 2019, 23 April 2019, 23 May 2019, 24 June 2019, 23 July 2019, 23 August 2019, 23 September 2019 and 23 October 2019. $\text{Underlying}_{\text{Observation2}}$ means the Underlying Value on 6 November 2015.
C.16	The expiration or maturity date of derivative Securities – the exercise date or final reference date.	Subject to compliance with all relevant laws, regulations and directives, the final maturity date of the Notes is 6 November 2019.
C.17	Settlement procedure	The Notes will be cash settled on 6 November 2015. The Notes will be delivered on 6 November 2015 against payment of the issue price of the Notes. The Notes are cleared through Euroclear/Clearstream, Luxembourg and settlement will be in accordance with the procedures and local practices relevant to such clearing system.
C.18	Procedure on	The value of an underlying will affect the amount paid on the redemption as set out in

	return on Securities	more detail in Element C.8 and C.15.
C.19	Final reference price of underlying asset	The final value of the underlying is calculated by looking at the level of the underlying (without regard to any currency of denomination of such price, level or rate, as the case may be) at the relevant time on each Observation Date, as calculated by the Calculation Agent. The average value of the Underlying observed by the Calculation Agent over the Observation Dates will be used to determine the Final Redemption Amount.
C.20	Type of underlying asset	The Underlying is ISTOXX® EUROPE ESG SELECT 30 index. Information relating to it can be found at at Bloomberg SXEESLEP.
C.21	Indication of the market where the securities will be traded and for which prospectus has been published.	Notes will not be admitted to trading and will be offered to the public in Belgium.
Section D – Risks		
D.2	Key risk factors relating to the Issuer	The following key risk factors relating to the Issuer, its activities, the market in which it operates, and its structure may affect the capacity of the Issuer to fulfil its obligations under the Notes issued under the Programme: - Creditworthiness of the Issuer The Notes constitute general and unsecured contractual obligations of the Issuer and of no other person, which will rank equally with all other unsecured contractual obligations of the Issuer and behind preferred liabilities, including those mandatorily preferred by law. Noteholders rely upon the creditworthiness of the relevant Issuer and no other person. - Credit risk Credit risk is the risk that a customer or counterparty will be unable or unwilling to meet a commitment that it has entered into with Crédit Agricole CIB FG or Crédit Agricole CIB FS (as the case may be). - Liquidity risk Liquidity risk is the risk that Crédit Agricole CIB FG or Crédit Agricole CIB FS (as the case may be) will encounter difficulty in realising assets or otherwise raising funds to meet commitments. - Interest rate risk Exposure to interest rate risk is the risk that arises when there is an imbalance between rate and non-rate sensitive assets, liabilities and off balance sheet items. - Foreign currency risk Foreign currency risk is the risk that the value of a financial instrument will fluctuate because of changes in foreign exchange rates. Crédit Agricole CIB FG and Crédit Agricole CIB FS foreign exchange exposure arises from issuing debt in currencies other than Euro.

D.6	Risk warning that investors may lose value of entire investment	The Notes involve a high degree of risk. This risk reflects the nature of a Note as an asset which, other factors held constant, tends to decline in value over time and which may become worthless when it matures (except to the extent of any minimum redemption value). Investors should be experienced with respect to options and option transactions, should understand the risks of transactions involving the Notes and should reach an investment decision only after careful consideration, with their advisers, of the suitability of such Notes in light of their particular financial circumstances. <i>Potential losses arising on redemption</i> Investors should be aware that the Final Redemption Amount may be less than the principal amount of the Notes. <i>Payments linked to an underlying asset</i> The Redemption Payoff in respect of the Notes is linked to the value of the Underlying. Investors should therefore appreciate that they are taking a view on the value of the Underlying as it is used for the purposes of determining the Redemption Payoff. Investors should be aware that: (i) the market price of the Notes may be volatile; (ii) movements in the Underlying(s) may adversely affect the amount of principal to be paid on the Notes and may also affect the market value of the Notes; (iii) payment of principal may occur at a different time or in a different currency than expected; (iv) the amount of principal to be repaid may be less than the stated principal amount of the Notes or may even be zero (except to the extent of any minimum redemption value); (vi) the Underlying may be subject to significant fluctuations that may not correlate with changes in interest rates, currencies or other indices; (vii) if the Underlying is applied to Notes in conjunction with a multiplier greater than one or contains some other leverage factor, the effect of changes in the Underlying on principal payable likely will be magnified; and (viii) the timing of changes in the Underlying may affect the actual yield to investors, even if the average level is consistent with their expectations. In general, the earlier the change in the Underlying, the greater the effect on yield. <i>Structured payments</i> The Notes are structured such that the amount payable in respect of principal is subject to the application of multipliers or leverage or other similar factors, or a combination of those features or other similar related features and to a cap and floor. The market value of the Notes may therefore be even more volatile than those for securities that do not include those features. Small changes in the value of the Underlying may have disproportionate consequences on the Redemption Payoff paid in respect of the Notes. The effect of a cap or floor, or a combination thereof, may mean that the investor will not fully participate in any positive performance of the Underlying(s) and any payments in respect of the Notes will be lower than they would have been without a cap, floor or combination thereof, as the case may be. <i>Amounts payable determined by reference to a formula</i> Amounts payable in respect of the Notes are determined by reference to formulae, as
-----	--	---

		described in the Elements above. The Notes therefore entail significant risks not associated with similar investments in a conventional debt security. Investors should fully understand the basis on which payments in respect of the Notes will be determined in accordance with the applicable Conditions and should appreciate that neither the current nor the historical value of the Underlying should be taken as an indication of future performance of Underlying. <i>Ranking of the Notes</i> The Notes constitute general, unsecured, contractual obligations of the Issuer and of no other person. Any person who purchases such Notes is relying upon the creditworthiness of the Issuer and has no rights under the Conditions against any other person. <i>Payments in a specified currency</i> The Issuer will pay principal on the Notes in the Specified Currency. This presents certain risks relating to currency conversions if an investor's financial activities are denominated principally in a different currency. <i>Conflicts of interest</i> Certain potential conflicts of interest exist or may arise between Noteholders and certain other parties which have the potential to adversely affect Noteholders. <i>Compounding of risks</i> Various risks relating to the Notes may be correlated or compounded and such correlation and/or compounding may result in increased volatility in the value of the Notes and/or in increased losses for Noteholders. <i>Legal and tax risks</i> Certain risks arise as a result of applicable law (including applicable tax law) which have the potential to adversely affect Noteholders. <i>Trading Notes in the secondary market</i> 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. Therefore, investors may not be able to sell their Notes easily or at prices that will provide them with their anticipated yield or a yield comparable to similar investments that have a developed secondary market. <i>Credit ratings</i> Credit rating agencies may assign credit ratings to the Notes. The ratings may not reflect the potential impact of all the risks and other factors that may affect the value of the Notes. A reduction in the rating, if any, accorded to the Notes, or of the outstanding debt securities of the Issuer could result in a reduction in the trading value of the Notes. The capital invested in the Notes is at risk. Consequently, the amount a prospective investor may receive on redemption of its Notes may be less than the amount invested by it and may be zero (0).
--	--	--

Section E – Other		
E.2b	Reasons for offer and use of proceeds when different from making profit and/or hedging certain risks	Crédit Agricole Corporate and Investment Bank is the investment bank of Crédit Agricole group which, as a major player in the banking sector, has chosen to implement a proactive corporate social responsibility (CSR) policy in compliance with the United Nations Global Compact, with the aim to contribute to a more ethical and fairer world. Crédit Agricole Corporate and Investment Bank's strong commitment is evidenced in its pioneering role in the definition of the Equator Principles (2003), the Climate Principles (2008) and the publication its CSR sector policies (2012). The Issuer intends to issue the Notes in order to support these efforts. The Issuer will make its best efforts to lend an amount at least equal to the net proceeds of such Notes to a Green Portfolio, i.e., loans to companies, entities and/or projects (i) that show a strong performance on environmental, social and governance domains and (ii) that belong to green sector universe which includes, but is not limited to renewable energies, energy efficiency, water and waste management and equipment, etc. Following an internal methodology, the Issuer identifies the loans belonging to the Green Portfolio based on Environmental (E), Social (S) and Governance (G) analysis and the ratings of loans' counterparts which are assigned based on such analysis ("ESG ratings"). The "Green Portfolio" is made of loans to entities that benefit from the best ESG ratings and analysis. All ESG ratings and methodology shall remain confidential. The Green Portfolio composition and methodology will be audited annually by the Issuer's auditors. If the Issuer is unable to lend an amount at least equal to the net proceeds of the Notes to a Green Portfolio, then such net proceeds shall be used as described in the Base Prospectus. The net proceeds of the Notes may be converted into any currency without restriction.
E.3	Terms and conditions of offer	The Notes are being offered to the public in a Non-exempt Offer in Belgium. Any investor intending to acquire or acquiring any Notes from an Authorised Offeror will do so, and offers and sales of the Notes to an investor by an Authorised Offeror will be made, in accordance with any terms and other arrangement in place between such Authorised Offeror and such investor including as to price, allocation and settlement arrangements. Offer Price: Issue Price. In addition, a subscription fee of 2.50% of the Issue Price may be charged by the Distributor Conditions to which the offer is subject: The Issuer reserves the right to withdraw the offer of the Notes at any time on or prior to the Offer End Date (as defined below). For the avoidance of doubt, if any application has been made by a potential investor and the Issuer exercises such a right, each such potential investor shall not be entitled to subscribe or otherwise acquire the Notes and any applications will be automatically cancelled and any purchase monies will be refunded to the

Section E – Other

		applicant. Description of the application process: The Offer Period shall begin on 14 September 2015 and will end at 4.00 p.m., Paris time, on 2 November 2015 (the “Offer End Date”). The Issuer reserves the right to end the Offer Period of the Notes at any time prior to the Offer End Date. The final amount of Notes to be issued will be determined at the end of the Offer Period and will depend on the total amount of received subscription orders in respect of the Notes and will be published on or prior to the Issue Date on the website of Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (www.ca-cib.com/our-offers/rates-credit-and-cross-assets-derivatives.htm) Description of possibility to reduce subscriptions and manner for refunding excess amount paid by applicants: Subscription application orders may be reduced in the case of oversubscriptions, with any excess amount of funds paid being refunded without delay with no entitlement for compensation Details of the minimum and/or maximum amount of application: There is no maximum subscription application amount. Minimum subscription application amounts must equal at least EUR 1,000 and be in multiples of EUR 1,000 thereafter. Details of the method and time limits for paying up and delivering the Notes: Not Applicable Manner in and date on which results of the offer are to be made public: Within the due course after the end of the Offer Period on the website of Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (www.ca-cib.com/our-offers/rates-credit-and-cross-assets-derivatives.htm). Procedure for exercise of any right of pre-emption, negotiability of subscription rights and treatment of subscription rights not exercised: Not Applicable Whether tranche(s) have been reserved for certain countries: Not Applicable Process for notification to applicants of the amount allotted and the indication whether In the case of oversubscription, allotted amounts will be notified to applicants by
--	--	---

Section E – Other		
		dealing may begin before notification is made: way of ordinary mail. In all other cases, allotted amounts will be equal to the amount of the application, and no further notification shall be made. No dealing in the Notes may begin before the earlier of (i) the date any such notification is made and (ii) the Issue Date. Amount of any expenses and taxes specifically charged to the subscriber or purchaser: See Element E.7 below
E.4	Interest material to issue including conflicting interests	Not Applicable. So far as the Issuer is aware, save for any fee payable to the Distributor, no person involved in the offer of the Notes has an interest material to the offer, including conflicting interests.
E.7	Estimated expenses charged to investor	There are no expenses charged to the investor by the Issuer. A subscription fee of 2.50% of the Issue Price may be charged by the Distributor to investors.

RÉSUMÉ

Les résumés sont constitués d'éléments d'information appelés "Éléments". Ces Éléments sont numérotés dans les sections A à E (A.1 – E.7).

Ce résumé contient tous les Éléments qu'un résumé concernant ce type de titres et d'émetteurs doit contenir. La numérotation des Éléments peut ne pas être continue car l'insertion de certains Éléments n'est pas requise.

Même s'il est requis qu'un Éléments soit inclus dans le résumé en raison du type de titre et d'émetteur, il se peut qu'aucune information pertinente ne soit disponible concernant cet Éléments. Dans ce cas, une brève description de l'Éléments est incluse dans le résumé préalablement à la mention "Sans Objet".

Section A – Introduction et avertissements		
A.1	Introduction et avertissements	Ce résumé doit être lu comme une introduction au présent Prospectus de Base. Toute décision d'investir dans les Titres doit être fondée sur un examen exhaustif du Prospectus de Base dans son ensemble par l'investisseur. Lorsqu'une action concernant l'information contenue dans le présent Prospectus de Base est intentée devant un tribunal, l'investisseur plaignant peut, selon la législation nationale des États Membres, avoir à supporter les frais de traduction du Prospectus de Base avant le début de la procédure judiciaire. La responsabilité civile ne sera recherchée qu'auprès des personnes ayant déposé le Résumé, en ce compris toute traduction de celui-ci, mais seulement si le contenu du Résumé est jugé trompeur, inexact ou contradictoire par rapport aux autres parties du Prospectus de Base ou s'il ne fournit pas, lorsqu'il est lu conjointement avec les autres parties du Prospectus de Base, les informations clés permettant d'aider les investisseurs lorsqu'ils envisagent d'investir dans ces Titres.
A.2	Consentement à l'utilisation du présent Prospectus de Base en cas de revente ultérieure ou de placement final, indication de la période d'offre et des conditions au consentement en cas de revente ultérieure ou de placement final et avertissements	Dans le cas où l'offre des Titres effectuée de temps à autre en Belgique (la Juridiction d'Offre Publique), l'Émetteur consent à l'utilisation du présent Prospectus de Base, ainsi que tout supplément au Prospectus de Base, lorsque l'offre est effectuée dans des circonstances ne permettant pas de bénéficier d'une exemption à l'obligation de publier un prospectus en application de la Directive 2003/71/CE (telle que modifiée, y compris par les modifications apportées par la Directive 2010/73/UE, dans la mesure où ces modifications ont été transposées dans le droit national de l'État Membre concerné) (une Offre Non-Exemptée) pendant la période allant du 14 septembre 2015 au 2 novembre 2015 (la Période d'Offre) et dans la Juridiction d'Offre Publique par CRELAN SA (Boulevard Sylvain Dupuis 251, Brussels – Belgique) (le Distributeur) et l'Agent Placeur (chacun étant défini comme un Offrant Autorisé). Un investisseur qui souhaite acquérir ou qui acquiert des Titres quelconques auprès d'un Offrant Autorisé pourra le faire, et les offres et ventes des Titres à un investisseur par un Offrant Autorisé seront effectuées, conformément aux modalités et autres accords conclus entre cet Offrant Autorisé et cet investisseur, y compris s'agissant du prix, des allocations des Titres et des accords relatifs à leur règlement (les Modalités de l'Offre Non-Exemptée). L'Émetteur ne sera pas partie à ces accords avec les investisseurs (autre que des agents placeurs) en ce qui concerne

		l'offre ou la vente des Titres et, en conséquence, le présent Prospectus de Base et toutes conditions définitives ne contiendront pas ces informations. Les Modalités de l'Offre Non-Exemptée seront transmises aux investisseurs par cet Offrant Autorisé au moment de l'Offre Non-Exemptée. Ni l'Émetteur, ni les agents placeurs, ni aucun autre Offrant Autorisé n'encourront une quelconque responsabilité au titre de ces informations.
Section B – Émetteur		
B.1	Raison sociale et nom commercial de l'Émetteur	Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (Crédit Agricole CIB ou l' Émetteur)
B.2	Siège social et forme juridique de l'Émetteur, législation régissant ses activités et pays d'origine de l'Émetteur	Crédit Agricole Corporate and Investment Bank est une société anonyme (Conseil d'administration) de droit français régie par le droit commun des sociétés commerciales et notamment le Livre deuxième du Code de commerce. Son siège social se situe au 9, quai du Président Paul Doumer, 92 920 Paris La Défense Cedex. Crédit Agricole Corporate and Investment Bank opère conformément au droit français. Crédit Agricole Corporate and Investment Bank est un établissement de crédit approuvée en France et habilitée à conduire toute opération de banque et à fournir tout investissement et service associé visé par le Code monétaire et financier français. A cet égard, Crédit Agricole CIB est soumise au contrôle des autorités de supervision compétentes françaises et européennes, en particulier la Banque Centrale Européenne et l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution française (ACPR). En tant qu'établissement de crédit autorisée à fournir des services d'investissement, Crédit Agricole Corporate and Investment Bank est soumise au Code monétaire et financier, notamment aux dispositions relatives à l'activité et au contrôle des établissements de crédit et des prestataires de services d'investissement.
B.4b	Description des tendances connues touchant l'Émetteur ainsi que les industries de son secteur	Les tendances connues affectant l'Émetteur et les sociétés du groupe Crédit Agricole CIB (le Groupe), et les secteurs d'activités dans lesquels le Groupe et l'Émetteur opèrent comprennent : - l'évolution permanente de l'environnement économique mondial ; - la recommandation de l'Autorité Bancaire Européenne de respecter un Core Tier 1 d'au moins 9% dans le cadre de Bâles 2.5 à compter du 30 juin 2012 ; - les discussions internationales en cours sur l'harmonisation des standards comptables ; - les modifications des pratiques de compensation ; - le fonctionnement des marchés des dérivés OTC contrôlés par les Conseil de Stabilité Financière ; et - l'introduction d'une taxe sur les transactions financières en France en 2012.
B.5	Description du Groupe de l'Émetteur et de la position de l'Émetteur au sein du	Se référer aux éléments B.14 et B.16. Crédit Agricole CIB est directement détenu par Crédit Agricole SA, la société cotée du groupe Crédit Agricole (le groupe Crédit Agricole). Crédit Agricole CIB est la société-mère du Groupe Crédit Agricole CIB (le Groupe). Le Groupe est la branche banque de financement et d'investissement du groupe Crédit Agricole.

	Groupe																																								
B.9	Prévision ou estimation du bénéfice	Sans Objet. Crédit Agricole CIB ne formule aucune prévision ou estimation du bénéfice.																																							
B.10	Réserves contenues dans le rapport des Commissaires aux comptes	Sans Objet. Le rapport d'audit ne contient aucune réserve s'agissant des informations financières historiques de Crédit Agricole CIB.																																							
B.12	Informations financières sélectionnées	Il ne s'est produit aucun changement significatif dans la situation financière ou commerciale de Crédit Agricole CIB ni aucune détérioration significative de nature à avoir des répercussions sur ses perspectives depuis le 31 décembre 2014. Le tableau ci-dessous présente une sélection d'informations financières clé à la date du et pour la période s'achevant le 31 décembre 2014. Informations financières sélectionnées de Crédit Agricole CIB <table> <tr> <th style="text-align: left;">(données consolidées en millions d'euros)</th><th style="text-align: center;">01/01/2013- 31/12/2013 (retraitées¹/auditées)</th><th style="text-align: center;">01/01/2014- 31/12/2014 (auditées)</th></tr> <tr> <td colspan="3">Compte de résultat</td></tr> <tr> <td>Produit net bancaire</td><td style="text-align: right;">3.755</td><td style="text-align: right;">4.352</td></tr> <tr> <td>Résultat brut d'exploitation</td><td style="text-align: right;">975</td><td style="text-align: right;">1.572</td></tr> <tr> <td>Résultat net</td><td style="text-align: right;">584</td><td style="text-align: right;">1.454</td></tr> <tr> <td>Résultat net (Part du groupe)</td><td style="text-align: right;">565</td><td style="text-align: right;">1.049</td></tr> </table> ¹retraitées des effets du changement de méthode comptable liée aux nouvelles normes de consolidation (IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12) <table> <tr> <th style="text-align: left;">(données consolidées en milliards d'euros)</th><th style="text-align: center;">31/12/2013 (retraitées¹/auditées)</th><th style="text-align: center;">31/12/2014 (auditées)</th></tr> <tr> <td>Total du passif</td><td style="text-align: right;">589,5</td><td style="text-align: right;">644,1</td></tr> <tr> <td>Prêts et créances sur les établissements de crédit et la clientèle</td><td style="text-align: right;">149,6</td><td style="text-align: right;">165,4</td></tr> <tr> <td>Dettes envers les établissements de crédit et la clientèle</td><td style="text-align: right;">165,4</td><td style="text-align: right;">168,4</td></tr> <tr> <td>Capitaux propres part du Groupe</td><td style="text-align: right;">15,3</td><td style="text-align: right;">16</td></tr> <tr> <td>Total capitaux propres</td><td style="text-align: right;">15,4</td><td style="text-align: right;">16,1</td></tr> </table> ¹retraitées des effets du changement de méthode comptable liée aux nouvelles normes de consolidation (IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12) <table> <tr> <th style="text-align: left;">Ratios prudentiels de Crédit Agricole CIB</th><th style="text-align: center;">31/12/2013 Bâle 2</th><th style="text-align: center;">31/12/2014 Bâle 3</th></tr> </table>	(données consolidées en millions d'euros)	01/01/2013- 31/12/2013 (retraitées ¹ /auditées)	01/01/2014- 31/12/2014 (auditées)	Compte de résultat			Produit net bancaire	3.755	4.352	Résultat brut d'exploitation	975	1.572	Résultat net	584	1.454	Résultat net (Part du groupe)	565	1.049	(données consolidées en milliards d'euros)	31/12/2013 (retraitées ¹ /auditées)	31/12/2014 (auditées)	Total du passif	589,5	644,1	Prêts et créances sur les établissements de crédit et la clientèle	149,6	165,4	Dettes envers les établissements de crédit et la clientèle	165,4	168,4	Capitaux propres part du Groupe	15,3	16	Total capitaux propres	15,4	16,1	Ratios prudentiels de Crédit Agricole CIB	31/12/2013 Bâle 2	31/12/2014 Bâle 3
(données consolidées en millions d'euros)	01/01/2013- 31/12/2013 (retraitées ¹ /auditées)	01/01/2014- 31/12/2014 (auditées)																																							
Compte de résultat																																									
Produit net bancaire	3.755	4.352																																							
Résultat brut d'exploitation	975	1.572																																							
Résultat net	584	1.454																																							
Résultat net (Part du groupe)	565	1.049																																							
(données consolidées en milliards d'euros)	31/12/2013 (retraitées ¹ /auditées)	31/12/2014 (auditées)																																							
Total du passif	589,5	644,1																																							
Prêts et créances sur les établissements de crédit et la clientèle	149,6	165,4																																							
Dettes envers les établissements de crédit et la clientèle	165,4	168,4																																							
Capitaux propres part du Groupe	15,3	16																																							
Total capitaux propres	15,4	16,1																																							
Ratios prudentiels de Crédit Agricole CIB	31/12/2013 Bâle 2	31/12/2014 Bâle 3																																							

		(non auditées)	phasé (non auditées)	
		CET1	11,6%	10,6%
		Tier 1	14,9%	13,5%
		Solvabilité global	15,1%	13,8%
B.13	Évènements récents propres à l'Émetteur présentant un intérêt significatif pour l'évaluation de sa solvabilité	1/ Cession de Newedge : La cession de 50% de Newedge à Société Générale a été conclue le 6 mai 2014. La perte résultant de la mise à la juste valeur des actifs destinés à être cédés a été comptabilisée sur l'exercice 2013 à hauteur de -162 millions d'euros. En 2014, la finalisation de la cession n'a pas généré d'impact significatif dans les comptes de Crédit Agricole CIB. 2/ Comprehensive Assessment : examen de la qualité des actifs et de la résistance des banques européennes par la Banque Centrale Européenne. Dans un contexte de mise en place du Mécanisme de Supervision Unique (MSU) européen, le groupe Crédit Agricole a participé sur la base des comptes au 31 décembre 2013, aux exercices d'examen de la qualité des actifs (Asset Quality Review, AQR) des 130 plus grandes banques européennes et au test prospectif de leur résistance ou Stress Test, pilotés par la Banque Centrale Européenne (BCE). Les conclusions de la BCE ont été communiquées le 26 octobre 2014. L'évaluation a été menée dans le cadre du règlement et de la directive de l'Union européenne en vigueur relatifs aux exigences de fonds propres (Capital Requirements Regulation and Directive, CRR/CRD IV). Cet examen avait pour objectif de renforcer le bilan des banques, d'accroître la transparence et de conforter la confiance. Il a fourni à la BCE de nombreuses informations concernant les banques soumises à sa surveillance prudentielle directe et lui permet d'instaurer une égalité de traitement dans le domaine de la supervision. Les résultats des stress tests et les conclusions chiffrées des AQR pour le groupe Crédit Agricole S.A. sont communiqués sur les sites de l'ACPR (https://acpr.banque-france.fr/international/les-grands-enjeux/stress-tests.html) et de la BCE (http://www.ecb.europa.eu/ssm/assessment/html/index.en.html). L'examen de la qualité des actifs du groupe Crédit Agricole a porté sur l'ensemble des portefeuilles significatifs tant en France qu'à l'étranger et a confirmé la robustesse de sa structure financière. Il ressort des tests de résistance que le Groupe Crédit Agricole peut absorber un stress sévère sans besoin additionnel de fonds propres ; l'excédent de capital par rapport au seuil défini par la BCE le place aux premiers rangs des banques de la zone euro. L'examen de la qualité des actifs mené par la BCE a fondamentalement été un exercice de nature prudentielle. Néanmoins, le Groupe a pris les décisions appropriées au regard des conséquences sur les comptes, en conformité avec les normes comptables en vigueur. Les impacts en termes de montant et de présentation sont non significatifs sur les comptes consolidés tant de Crédit Agricole S.A. que de Crédit Agricole CIB.		
B.14	Degré de dépendance de l'Émetteur à l'égard	Merci de se reporter aux éléments B.5. et B.16. Crédit Agricole CIB est dépendant de la situation financière de ses filiales et affiliés.		

	d'autres entités du Groupe													
B.15	Principales activités de l'Émetteur	Les principales activités de Crédit Agricole CIB sont les suivantes : Banque de financement : la banque de financement regroupe les financements structurés et la banque commerciale. Banque de marchés et d'investissement : la banque de marchés et d'investissement comprend les activités de marchés de capitaux, ainsi que de banque d'investissement. Banque Privée : la banque privée met au service de l'investisseur particulier une approche globale de la gestion patrimoniale, sur les principales places internationales. Activités en extinction : le périmètre "Activités en extinction" a été mis en place au cours du plan de développement et de recentrage adopté par Crédit Agricole CIB en automne 2008 et couvre les activités qui ont été les plus touchées par la crise. Depuis que la nouvelle organisation de Crédit Agricole CIB a été mise en place au cours du premier trimestre 2012 et à la suite du plan d'ajustement, les activités en extinction regroupent désormais les activités de corrélation, les portefeuilles de CDO, CLO, ABS, les dérivés actions hors corporates et convertibles, les dérivés exotiques de taux et les portefeuilles dépréciés à sous-jacents résidentiels immobiliers.												
B.16	Description des modalités de détention ou de contrôle direct ou indirect de l'Émetteur, entité(s) ou personne(s) détenant ou contrôlant directement ou indirectement l'Émetteur et nature de ce contrôle	Crédit Agricole S.A. est la maison mère immédiate de Crédit Agricole CIB et détient 97,33% des actions de Crédit Agricole CIB.												
B.17	Notation assignée à l'Émetteur ou à ses titres d'emprunt à la demande de l'émetteur ou avec sa coopération à la procédure de notation	Les notations actuelles de Crédit Agricole CIB sont les suivantes : <table> <thead> <tr> <th>Agence de notation</th><th>Dettes court terme</th><th>Dettes senior long terme</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fitch Ratings Limited (Fitch)</td><td>F1</td><td>A perspective positive</td></tr> <tr> <td>Moody's Investor Services Ltd (Moody's)</td><td>Prime-1</td><td>A2 perspective positive</td></tr> <tr> <td>Standard & Poor's Rating Services, a division of Standard & Poor's Credit Market Service Europe Limited (S&P)</td><td>A-1</td><td>A perspective négative</td></tr> </tbody> </table>	Agence de notation	Dettes court terme	Dettes senior long terme	Fitch Ratings Limited (Fitch)	F1	A perspective positive	Moody's Investor Services Ltd (Moody's)	Prime-1	A2 perspective positive	Standard & Poor's Rating Services, a division of Standard & Poor's Credit Market Service Europe Limited (S&P)	A-1	A perspective négative
Agence de notation	Dettes court terme	Dettes senior long terme												
Fitch Ratings Limited (Fitch)	F1	A perspective positive												
Moody's Investor Services Ltd (Moody's)	Prime-1	A2 perspective positive												
Standard & Poor's Rating Services, a division of Standard & Poor's Credit Market Service Europe Limited (S&P)	A-1	A perspective négative												

		Les notations seront traitées pour les besoins du Règlement (CE) No 1060/2009 relatif aux agences de notation (le Règlement sur les Agences de Notation de Crédit) comme ayant été émises par S&P, Moody's et Fitch lors de leur enregistrement conformément au Règlement sur les Agences de Notation de Crédit. Les Titres ne font pas l'objet d'une notation.
Section C – Valeurs Mobilières		
C.1	Nature et catégorie des Titres offerts	<u>Type :</u> Les titres de dette (les Titres) émis par l'Émetteur sont des Titres dont le montant payable au moment du remboursement est indexé sur un indice (un Titre à Remboursement Indexé). Les Titres peuvent également être désignés comme des Titres Indexés sur Indice. <u>Code d'identification :</u> Les Titres seront uniquement identifiés par le Code ISIN XS1259391982 et le Code Commun 125939198.
C.2	Devises	Sous réserve du respect des lois et réglementations applicables, les Titres peuvent être libellés dans toute devise agréée entre l'Émetteur concerné et l'agent placeur concerné au moment de l'émission. Les Titres seront libellés en Euro (EUR), tout montant au moment du remboursement sera libellé en EUR (la Devise Concernée).
C.5	Une description de toute restriction imposée à la libre négociabilité des Titres	Le libre transfert des Titres est soumis aux restrictions de vente des États-Unis d'Amérique et de l'Espace Économique Européen (incluant le Luxembourg, la Belgique, la France, l'Allemagne, l'Italie, le Portugal, l'Espagne et le Royaume-Uni). Les Titres offerts et vendus en dehors des États-Unis d'Amérique au profit de personnes qui ne sont pas des ressortissants américains sur le fondement de la Réglementation S de la Loi Américaine sur les Valeurs Mobilières (<i>U.S. Securities Act</i>) de 1933, telle qu'amendée doivent respecter les restrictions de transfert. Les Titres détenus dans un système de compensation devront être transférés conformément aux règles, procédures et règlements de ce système de compensation.
C.8	Description des droits attachés aux Titres y compris le rang et les limitations de ces droits	Les Titres sont émis par souche (une Souche) ayant les modalités suivantes, concernant, entre autres choses, les points suivants : <u>Droits</u> <u>Intérêts/Remboursement :</u> Les Titres ne donnent pas à leur détenteur (chacun, un Titulaire) droit au paiement des intérêts comme exposé de façon plus détaillée à l'Élément C.15 et lui donnent droit à recevoir un montant en espèces à la date du remboursement comme exposé de façon plus détaillée à l'Élément C.15. <u>Méthode de Remboursement :</u> S'ils n'ont pas précédemment fait l'objet d'un remboursement ou d'un rachat et d'une annulation, chaque Titre sera remboursé par l'Émetteur à maturité, en numéraire, au Montant de Remboursement Final le 6 novembre 2019 (la Date de Maturité). Le Montant de Remboursement Final pour les besoins de détermination du montant

		dû au titre du remboursement des Titres à l'échéance (la Méthode de Remboursement). Les Frais de Dénouement en Cas de Remboursement constituent un montant égal à zéro (0). Remboursement Croissance désigne la Méthode de Remboursement du Montant de Remboursement Final. Le Montant de Remboursement Final applicable aux Titres est calculé à partir (i) des Frais de Dénouement en Cas de Remboursement soustraits (ii) du résultat du Prix de Référence multiplié par la Détermination du Remboursement calculée à partir de la Détermination du Remboursement Standard multiplié par le Montant Principal. Le Montant Principal sera déterminé à la fin de la Période d'Offre. Le Prix de Référence désigne 100%. La Détermination du Remboursement Standard désigne le Remboursement Participation Standard. <u>Options :</u> Sans Objet. Il n'existe pas d'options des Titulaires relatives aux Titres. Non Applicable. Il n'existe pas d'options de l'Émetteur relatives aux Titres. <u>Événements Déclencheurs du Remboursement Anticipé :</u> Les Titres ne peuvent pas être remboursés avant l'échéance convenue lors de la survenance de certains événements et/ou sur option de l'Émetteur ou des Titulaires. <u>Titres Assortis de Sûretés :</u> Sans Objet. Les Titres ne sont pas des Titres Assortis de Sûretés. <u>Caractéristiques de Détermination du Coupon et du Remboursement :</u> Sans Objet. Les Titres ne sont soumis à aucune caractéristique. <u>Cas d'Exigibilité Anticipée :</u> En cas de survenance de l'un quelconque des événements suivants (chacun, un Cas d'Exigibilité Anticipée): 1. l'une quelconque des sommes en principal ou intérêts dues sur les Titres ne serait pas payée, ou ne serait pas payée à sa date d'échéance, et, il ne serait pas remédié à ce manquement dans un certain délai suivant la réception par l'Émetteur d'une mise en demeure écrite à cet effet; 2. l'Émetteur manquerait d'exécuter ou de respecter l'une quelconque de ses autres obligations respectives et (à moins que ce manquement ne soit pas réparable, auquel cas il ne sera pas nécessaire de signifier la mise en demeure évoquée ci-après) l'Émetteur ne remédierait pas à ce manquement dans un certain délai suivant la réception par l'Émetteur d'une mise en demeure écrite à cet effet; ou 3. l'Émetteur fait l'objet de certains types de procédure d'insolvabilité ou d'administration proscrites Les Titres deviendront exigibles et payables sur notification de l'investisseur. <u>Rang :</u> Les Titres constituent des obligations directes, non subordonnées et non garanties de l'Émetteur. <u>Garantie :</u> Les Titres ne sont garantis par aucun garant. <u>Remboursement pour Retenue à la Source FATCA :</u>
--	--	---

		L'Émetteur peut rembourser l'intégralité ou certains Titres Affectés FATCA et lorsque l'Émetteur choisit de ne pas rembourser un Titre Affecté FATCA, le titulaire de ce Titre Affecté FATCA peut alors demander à l'Émetteur de rembourser son Titre Affecté FATCA. Les Titres seront remboursés au Montant de Remboursement à la Juste Valeur de Marché avec (les cas échéant) les intérêts courus jusqu'à la date du remboursement (exclue). En résumé, le Montant de Remboursement à la Juste Valeur de Marché sera, en ce qui concerne un Titre, le montant déterminé comme représentant la juste valeur de marché du Titre à la date de remboursement anticipé (ou aux alentours de cette date), en tenant compte, sans caractère limitatif, de la déduction des Montants de Couverture mais sans prendre en compte la situation financière de l'Émetteur concerné et tout actif qui a été, ou doit être, remis en garantis en relation avec les Titres. Le Montant de Couverture représente les pertes ou coûts (exprimés par un chiffre positif) de l'Émetteur concerné ou tout affilié concerné qui sont encourus ou tous gains (exprimés par un chiffre négatif) de l'Émetteur concerné ou tout affilié concerné réalisés dans le cadre du dénouement des opérations de couverture conclues en relation avec les Titres concernés (par l'Émetteur, le Garant ou indirectement par l'intermédiaire d'une filiale). Le Montant de Remboursement à la Juste Valeur de Marché ne peut pas être un chiffre négatif. Un Titre Affecté FATCA désigne un Titre vis-à-vis duquel (i) l'Émetteur est devenu obligé ou sera obligé de procéder à une retenue à la source ou à une déduction exigée conformément à un accord décrit à la Section 1471(b) du code des impôts américain (<i>U.S. Internal Revenue Code of 1986</i>), tel que modifié (le Code) ou à toute retenue à la source ou déduction autrement appliquée conformément aux Sections 1471 à 1474 du Code, ou à toute législation, réglementation, norme ou pratique fiscale adoptée en application d'un accord inter gouvernemental conclu dans le cadre de l'entrée en vigueur de ces sections du Code et (ii) cette obligation ne peut pas être éludée par l'Émetteur par le biais de mesures raisonnables qui sont à sa disposition. <u>Remboursement pour Raisons Réglementaires ou Reventes Obligatoires :</u> L'Émetteur aura certains droits relatifs au remboursement ou à l'exigence de procéder à la vente des Titres aux risques et dépens du détenteur de tous Titres détenu par une personne US qui, au moment où il acquiert ces Titres, n'est pas un acheteur qualifié (<i>qualified purchaser</i>) (tel que défini à la Section 2(a)(51) de la loi américaine de 1940 sur les sociétés et l'investissement (<i>US Investment Company Act</i>) et les règles y afférentes. <u>Remboursement pour Illégalité et Force Majeure :</u> L'Émetteur aura droit de rembourser de manière anticipée les Titres en cas d'illégalité ou de force majeure. <u>Cas de Perturbation Additionnels :</u> En cas de survenance d'un cas de perturbation additionnel, les Titres peuvent être sujet à ajustement ou peuvent être remboursés de manière anticipée au Montant de Remboursement à la Juste Valeur de Marché ou à la date d'échéance au montant déterminé par l'Agent de Calcul, et correspondant à la juste valeur de marché de
--	--	---

		chaque Titre prenant en compte le cas de perturbation additionnel diminuée des frais de dénouement encourus par l'Émetteur et/ou ses Affiliés suite à la résiliation des conventions de couverture sous-jacentes y afférentes (le Montant Calculé en Cas de Perturbation Additionnel). La survenance d'une perturbation des opérations de couverture, d'un changement de la loi ou d'un coût accru des opérations de couverture affectant l'Émetteur et/ou l'un de ses affiliés respectifs (le cas échéant), telle que déterminée par l'Agent de Calcul ou l'Émetteur (le cas échéant), constituera un cas de perturbation additionnel. <u>Cas de Perturbation de Marché :</u> En ce qui concerne l'indice ISTOXX® EUROPE ESG SELECT 30 (le Sous-Jacent), dès la survenance d'un jour de perturbation, la date d'observation concernée du Sous-Jacent peut être retardée, la date de paiement concernée des intérêts ou du remboursement également, et les Titres peuvent faire l'objet d'un remboursement anticipé ou l'Agent de Calcul peut déterminer la juste valeur de marché du Sous-Jacent. <u>Autres évènements ayant un impact significatif sur les Titres :</u> Si un autre évènement, sans être un jour de perturbation et un cas de perturbation additionnel, survient, et que l'Agent de Calcul détermine qu'il a un impact significatif sur les Titres, les Titres peuvent être sujets à ajustement ou peuvent être remboursés de manière anticipée au Montant de Remboursement à la Juste Valeur de Marché. <u>Retenue à la source :</u> Tous les paiements en principal et intérêts effectués par ou pour le compte de l'Émetteur en vertu des Titres, seront opérés sans aucune retenue à la source ni déduction au titre de tous impôts, taxes, droits, présents ou futurs, de quelque nature, imposés ou prélevés par ou pour le compte des autorités françaises ou de Guernesey, à moins que la retenue à la source ou la déduction ne soit impérativement prescrites par la loi ou des lois auxquelles l'Émetteur ou leurs mandataires consentent de se soumettre, et l'Émetteur ne sera responsables des taxes droits, d'une quelconque nature imposés ou prélevés par ces lois, règlements, directives ou accords. <u>Assemblées :</u> Les termes et conditions applicables aux Titres incluent des dispositions concernant la convocation d'assemblées des détenteurs de Titres afin de considérer certains sujets affectant leurs intérêts en général. Ces dispositions prévoient que des majorités définies pourront lier l'ensemble des détenteurs, y compris les détenteurs qui n'ont pas assisté et voté à l'assemblée concernée et les détenteurs qui n'ont pas voté dans le même sens que la majorité. <u>Loi Applicable :</u> Les Titres sont soumis au droit anglais.
C.9	Intérêts, échéance et modalités de remboursement, rendement et représentation	Merci de se référer à l'Élément C.8. <u>Intérêts :</u> Non Applicable. Les Titres ne donnent pas droit au paiement des intérêts. <u>Remboursement :</u> Chaque Titre sera remboursé à la Date de Maturité contre le paiement par

	des Titulaires	l'Emetteur du Montant de Remboursement Final. <u>Représentation des Titulaires :</u> Il n'y pas de fiduciaire ni d'autre représentant des Titulaires.
C.11	Cotation et admission à la négociation sur un marché réglementé des titres offerts	Il n'est pas prévu que les Titres soient admis aux négociations.
C.15	Description de l'impact de la valeur du Sous-Jacent sur la valeur de l'investissement	<i>Titres à Remboursement Indexé</i> : Les Titres sont des Titres à Remboursement Indexé, le montant payable en cas de remboursement à la date d'échéance étant basé sur la Détermination du Remboursement calculée conformément à la formule référencée ci-dessous et exprimé comme un pourcentage, la Valeur Sous-Jacente reflétant le prix, niveau ou taux du Sous-Jacent concerné (sans tenir compte d'une quelconque devise dans laquelle ce prix, niveau ou taux serait libellé le cas échéant) au moment concerné, la Date de Détermination du Remboursement étant le 23 octobre 2019. Sous-Jacent : l'indice ISTOXX® EUROPE ESG SELECT 30. Remboursement Participation Standard est applicable pour la Date de Détermination du Remboursement pour les besoins de détermination du Montant de Remboursement Final. La Détermination du Remboursement est calculée à la Date de Détermination du Remboursement à partir de la valeur la plus faible entre (a) le Plafond et (b) la valeur la plus élevée entre (i) le Plancher et (ii) le Levier multiplié par la somme de la Marge et du résultat du Sous-Jacent^{Observation1} divisée par le Sous-Jacent^{Observation2}. Sous réserve des dispositions ci-dessous, le Sous-Jacent^{Observation2} reflète une valeur spécifiée ou la Valeur Sous-Jacente à la Date d'Observation Sous-Jacente² et le Sous-Jacent^{Observation1} reflète la Valeur Sous-Jacente à la Date d'Observation Sous-Jacente¹, la Valeur Sous-Jacente reflétant le prix, le cours, ou le taux du Sous-Jacent (sans considération de la devise dans laquelle est libellé ce prix, ce cours, ou ce taux, le cas échéant) au moment concerné. La valeur du Sous-Jacent observée sur chacun des jours concernés peut donc être utilisée dans la formule de ce calcul et peut affecter par conséquent la Détermination du Remboursement sous réserve du Levier, de la Marge, du Plancher et du Plafond. Plafond désigne 120,00% Plancher désigne 90,00% Levier est non applicable. Marge est non applicable. Sous-Jacent^{Observation1} désigne la moyenne arithmétique des Valeurs Sous-Jacentes constatées pour chacune des dates suivantes : 23 août 2018, 24 septembre 2018, 23 octobre 2018, 23 novembre 2018, 24 décembre 2018, 23 janvier 2019, 25 février 2019, 25 mars 2019, 23 avril 2019, 23 mai 2019, 24 juin 2019, 23 juillet 2019, 23 août 2019, 23 septembre 2019 and 23 octobre 2019. Sous-Jacent^{Observation2} désigne la Valeur Sous-Jacente observée le 6 novembre 2015.
C.16	Échéance des	Sous réserve du respect de toutes lois, règlements et directives, la date de

	Titres Dérivés – Date d'exercice ou date de référence finale	remboursement final est le 6 novembre 2019.
C.17	Règlement- Livraison	Les Titres seront réglés en espèces le 6 novembre 2015. La livraison des Titres sera effectuée le 6 novembre 2015 contre paiement du prix d'émission des Titres. Les Titres sont compensés via Euroclear/Clearstream, Luxembourg et le règlement interviendra conformément aux procédures et pratiques locales du système de compensation approprié.
C.18	Produit des Titres Dérivés	La valeur d'un sous-jacent affectera le montant payé au titre du remboursement comme cela est développé de manière plus détaillée aux éléments C.8 et C.15.
C.19	Prix de référence final du Sous-Jacent	La valeur finale du sous-jacent est calculée à partir du cours du sous-jacent (sans considération de la devise dans laquelle est libellé ce prix, ce cours, ou ce taux, le cas échéant) au moment concerné à la Date de Détermination du Remboursement telle qu'elle est déterminée par l'Agent de Calcul. La valeur moyenne du Sous-Jacent constatée par l'Agent de Calcul au cours des Dates d'Observation sera utilisée pour déterminer le Montant de Remboursement Final.
C.20	Type de Sous- Jacent	Le Sous-Jacent est un indice ISTOXX® EUROPE ESG SELECT 30 index. Des informations relatives au Sous-Jacent peuvent être obtenues sur Bloomberg SXEESLEP.
C.21	Indication du marché sur lequel les Titres seront négociées et à l'intention duquel le prospectus est publié	Les Titres ne seront pas admis aux négociations et offerts au public en Belgique.
Section D – Risques		
D.2	Informations clés sur les principaux risques propres à l'Émetteur	Les facteurs de risque clés ci-après, inhérents à l'Émetteur, ses activités, le marché dans lequel il opère, et sa structure peuvent altérer la capacité de l'Émetteur à remplir les obligations que lui imposent les Titres émis dans le cadre du Programme : • Risque de crédit de l'Émetteur Les Titres constituent des engagements contractuels généraux et non assortis de sûretés de chaque Emetteur et d'aucune autre personne, qui viendront au même rang avec tous les autres engagements contractuels non assortis de sûretés de l'Emetteur concerné, respectivement et prendront rang après les engagements privilégiés, y compris ceux privilégiés en vertu de la loi. Les Titulaires de Titres se fient à la solvabilité de l'Emetteur concerné et d'aucune autre personne. • Risque de contrepartie Le risque de crédit provient de l'incapacité ou du refus d'un client ou d'une contrepartie de s'acquitter de ses obligations envers Crédit Agricole CIB FG ou

		Crédit Agricole CIB FS (selon le cas). • Risque de liquidité Le risque de liquidité est le risque que Crédit Agricole CIB FG ou Crédit Agricole CIB FS (selon le cas) rencontre des difficultés à réaliser ses actifs ou à lever les fonds nécessaires pour faire face à ses engagements. • Risque de taux L'exposition au risque de taux d'intérêt provient d'un déséquilibre entre les actifs, passifs et éléments hors-bilan sensibles aux fluctuations de taux d'intérêt et ceux qui ne le sont pas. • Risque de change Le risque de change est le risque que la valeur d'un instrument financier fluctue en conséquence d'une variation des taux de change. Le risque de change auquel sont exposés Crédit Agricole CIB FG et Crédit Agricole CIB FS résulte de l'émission d'emprunts en devises autres que l'euro.
D.6	Risque avertissant que les investisseurs pourraient perdre la totalité de leur investissement	Les Titres présentent un niveau de risque important. Ce risque reflète la nature d'un Titre en tant qu'actif qui, en supposant que les autres facteurs demeurent constants, tend à diminuer en valeur au fur et à mesure du temps et qui peut avoir une valeur nulle à l'échéance (excepté dans la mesure de toute valeur minimale de remboursement). Les investisseurs devraient avoir de l'expérience en matière d'options et de transactions sur options, comprendre les risques des transactions relatives aux Titres et parvenir à une décision d'investissement uniquement après avoir attentivement considéré, avec leurs conseils, dans quelle mesure les Titres leur conviennent compte tenu de leur situation financière particulière. <i>Pertes potentielles au moment du remboursement</i> Les investisseurs devraient être conscients que le Montant de Remboursement Final peut être inférieur au montant principal des Titres. <i>Paielements liés à un actif sous-jacent</i> La Détermination de Remboursement applicable aux Titres est liée à la valeur d'un Sous-Jacent. En conséquence, les investisseurs doivent garder à l'esprit le fait qu'ils adoptent un point de vue sur la valeur du Sous-Jacent puisque celle-ci est utilisée pour les besoins du calcul de la Détermination de Remboursement. Les investisseurs doivent noter que : (i) le prix de marché des Titres peut être volatile ; (ii) les mouvements affectant le(s) Sous-Jacent peuvent avoir un impact négatif sur le montant en principal payable en vertu des Titres ainsi que sur la valeur de marché des Titres ; (iii) le paiement du principal peut s'effectuer à une date ou dans une devise différente de celle qui était prévue ; (iv) le montant en principal devant être remboursé peut s'avérer inférieur au montant nominal des Titres affiché et peut même être nul ; (v) Le Sous-Jacent peut être soumis à des variations importantes qui peuvent ne pas être corrélées aux changements de taux d'intérêts, devises ou autres indices ; (vi) lorsque le Sous-Jacent s'applique aux Titres en conjonction avec un multiplicateur supérieur à un ou couvre d'autres facteurs de levier,

		l'effet des changements relatifs aux Sous-Jacents sur le principal payable s'en trouvera probablement amplifié ; et (vii) la chronologie des changements touchant le Sous-Jacent peut affecter le rendement effectif dont bénéficient les investisseurs, même si le niveau moyen reste conforme à leurs attentes ; généralement, l'impact sur le rendement est d'autant plus important que le changement relatif au Sous-Jacent intervienne plus tôt. <i>Paielements structurés</i> Les Titres sont structurés de telle façon que le montant payable concernant le principal est soumis à l'application de multiplicateurs ou leviers ou autres facteurs similaires, ou à la combinaison de ces éléments ou autres facteurs similaires et d'un plafond et d'un plancher. La valeur de marché des Titres peut en conséquent être encore plus volatile que les Titres qui n'incorporent pas ce type de facteurs. Des écarts limités dans la valeur du Sous-Jacent peuvent avoir des conséquences disproportionnées sur la Détermination de Remboursement payable en vertu des Titres. L'effet d'un plafond ou d'un plancher, ou la combinaison de tels éléments peut signifier que l'investisseur ne bénéficiera pas intégralement de la performance positive du Sous-Jacent et que tout paiement effectué en vertu des Titres sera inférieur à ce qu'il aurait été sans l'application d'un plafond ou d'un plancher, ou la combinaison de tels éléments le cas échéant. <i>Montants payables déterminés par référence à une formule</i> Les montants payables en vertu des Titres sont déterminés par rapport à une formule, tel que décrit dans les Éléments ci-dessus. Les Titres comportent donc des risques significatifs que ne présentent pas des investissements similaires portant sur un titre de dette conventionnel. Les investisseurs doivent comprendre dans son intégralité la base sur laquelle les paiements relatifs aux Titres seront déterminés conformément aux Modalités applicables et doivent tenir compte du fait que ni la valeur actuelle ni la valeur historique du Sous-Jacent ne peut être considérée comme une indication de la performance future du Sous-Jacent. <i>Rang</i> Les Titres constituent des obligations directes et non subordonnées et non garanties de l'Émetteur, à l'exception de toute autre personne. Tout personne acquérant les Titres se base sur la qualité de crédit de l'Émetteur et n'a aucun droit à l'encontre d'aucune autre personne en vertu des Modalités de Titres. <i>Paielements dans une devise spécifiée</i> L'Émetteur procédera au paiement du principal et des intérêts sur les Titres dans la Devise Prévue. Cela présente certains risques relatifs aux conversions de devises dans le cas où les activités financières d'un investisseur sont principalement libellées dans une devise différente. <i>Conflits d'intérêts</i> Certains conflits d'intérêts potentiels existent ou peuvent naître entre les Titulaires et certaines autres parties, qui sont susceptibles d'affecter négativement les Titulaires. <i>Accumulation des risques</i> Des risques divers concernant les Titres peuvent être corrélés ou cumulatifs et cette corrélation et/ou ce caractère cumulatif peuvent entraîner une volatilité accrue de la valeur des Titres et/ou une augmentation des pertes pour les Titulaires.
--	--	--

		Risques juridiques et fiscaux Certains risques résultent de la législation applicable (y compris la législation fiscale) susceptible d'affecter négativement les Titulaires. Négociation des Titres sur le marché secondaire Il se peut qu'au moment de leur émission, il n'existe pas de marché établi où se négocient les Titres, et un tel marché peut ne jamais se développer. Si un tel marché se développe, il se peut qu'il ne soit pas très liquide. En conséquence, les investisseurs peuvent se trouver dans l'impossibilité de vendre leurs Titres facilement ou à des prix leur permettant d'obtenir le rendement anticipé ou un rendement comparable aux investissements similaires pour lesquels un marché secondaire s'est développé. Notations de crédit Les agences de notation peuvent attribuer des notations de crédit au Titres. Ces notations ne reflètent pas nécessairement l'impact potentiel de tous les risques et facteurs qui peuvent affecter la valeur des Titres. Une baisse de la notation attribuée aux Titres, le cas échéant, ou des titres de dette en vie émis par l'Émetteur peut entraîner une diminution de la valeur de négociation des Titres. Le capital investi dans les Titres peut être perdu. En conséquence, le montant qu'un investisseur peut recevoir en remboursement de ces Titres peut être moins que le montant qu'il a investi et peut être nul.
--	--	--

Section E – Offre		
E.2b	Raisons de l'offre et utilisation du produit de l'offre lorsqu'elle diffère de la réalisation d'un bénéfice et/ou de la couverture de certains risques	Crédit Agricole Corporate and Investment Bank est la banque d'investissement du Groupe Crédit Agricole qui, en tant qu'acteur de premier plan du secteur bancaire, a décidé de mettre en œuvre une politique volontariste en matière de Responsabilité Sociétale des Entreprises conformément au Pacte Mondial des Nations Unies dans le but de contribuer à faire un monde plus moral et plus juste. La forte implication de Crédit Agricole Corporate and Investment Bank est concrétisée par son rôle de pionnier dans la définition des Principes Equateur (2003), des Principes Climat (2008) et par la publication de ses politiques sectorielles en matière de RSE en 2012. L'émetteur souhaite émettre des Green Notes pour soutenir ces efforts. Il s'efforcera de prêter un montant au moins égal au produit net de ces Green Notes à un Portefeuille Vert, c'est-à-dire à des sociétés, des entités (i) très actives dans les domaines de l'environnement, social et de gouvernance (ii) qui appartiennent à l'univers écologique et qui englobe, sans s'y limiter, les énergies renouvelables, l'efficacité énergétique, l'eau, la gestion des déchets et l'équipement et/ou pour des projets s'y rapportant. Suivant une méthodologie interne, l'émetteur identifie les prêts relevant du Portefeuille Vert en procédant à une analyse Environnementale (E), Sociale (S) et de Gouvernance (G) et les notations des contreparties des prêts sont attribuées sur la base de cette analyse (les « notations ESG »). Le Portefeuille Vert se compose de prêts consentis à des entités qui ont les meilleures notations et la meilleure analyse ESG. Toutes les notations et la méthodologie ESG sont confidentielles. La composition du Portefeuille Vert et la méthodologie seront auditées chaque année par les commissaires aux comptes de l'Émetteur.

Section E – Offre		
		Dans l'éventualité où l'Emetteur ne pourrait pas prêter un montant au moins égal au produit des Notes à un Portefeuille Vert, le solde de ce produit sera utilisé ainsi qu'il est dit dans le Prospectus de base. Le produit net des Notes peut être converti dans n'importe quelle devise sans restriction.
E.3	Modalités de l'offre	Les Titres seront offerts au public dans le cadre d'une Offre Non-Exemptée en Belgique. Un investisseur qui souhaite acquérir ou qui acquiert des Titres quelconques auprès d'un Offrant Autorisé pourra le faire, et les offres et ventes des Titres à un investisseur par un Offrant Autorisé seront effectuées, conformément aux modalités, aux termes et autres accords conclus entre cet Offrant Autorisé et cet investisseur, y compris s'agissant du prix, des allocations de Titres et des accords relatifs à leur règlement. Prix d'Offre : Prix d'Émission. De plus, une commission de souscription de 2,50% du Prix d'Emission pourra être prélevée par le Distributeur. Modalités auxquelles l'offre est soumise : L'Emetteur se réserve le droit de retirer l'offre des Titres à tout moment avant la Date de Clôture de l'Offre (telle que définie ci-dessous). Afin d'éviter tout malentendu, si une application a été soumise par un investisseur potentiel et l'Emetteur exerce le droit précité, l'investisseur ne sera pas réputé avoir souscrit des Titres, l'ordre de souscription sera automatiquement annulé et le montant de souscription sera restitué à l'investisseur. Décrire la procédure de souscription : La Période d'Offre commencera le 14 septembre 2015 et se terminera le 2 novembre 2015 à 16h (heure de Paris) (la Date de Clôture de l'Offre). L'Emetteur se réserve le droit de clôturer la Période d'Offre à tout moment avant la Date de Clôture de l'Offre. Le montant final des Titres à émettre sera déterminé à la fin de la Période d'Offre et dépendra du montant total des ordres de souscription reçus et sera publié préalablement à la Date d'Emission ou à la Date d'Emission sur le site internet de Crédit Agricole

Section E – Offre		
		Corporate and Investment Bank (www.ca-cib.com/our-offers/rates-credit-and-cross-assets-derivatives.htm)
Description de toute possibilité de réduire la souscription et le mode de remboursement des sommes excédentaires versées par les souscripteurs :	Les ordres de souscription peuvent être réduits en cas de sursouscription et tout montant excédentaire déjà payé par les souscripteurs sera remboursé sans délai et sans donner lieu à la compensation.	
Informations sur le montant minimum et/ou maximum de souscription :	Il n'y a pas d'ordre de souscription maximum. Le montant minimum d'ordre de souscription doit être au moins égal à EUR1.000 et représenter des multiples d'EUR1.000.	
Informations sur la méthode et les dates limites de libération et de livraison des Titres :	Non Applicable	
Modalités et date de publication des résultats de l'offre :	Un avis indiquant les résultats de l'offre sera publié à la fin de la Période d'Offre sur le site de l'Emetteur (www.ca-cib.com/our-offers/rates-credit-and-cross-assets-derivatives.htm).	
Procédure d'exercice de tout droit préférentiel de souscription, la négociabilité des droits de souscription et le traitement réservé aux droits de souscription non exercés :	Non Applicable	
Si une ou plusieurs tranches ont été réservées pour certains pays :	Non Applicable	
Procédure de notification aux souscripteurs du montant qui leur a été alloué et mention indiquant si la négociation peut commencer avant la notification :	En cas de sursouscription, les montants alloués seront communiqués aux souscripteurs par voie de courrier normal. Dans tous les autres cas, les montants alloués seront égaux au montant d'ordre de souscription et aucune autre notification ne sera envoyée. Aucune opération sur les Titres ne pourra être exécutée avant la première des deux dates suivantes : (i) la date où une telle notification est faite et (ii) la Date d'Emission.	

Section E – Offre		
		Montant de toute charge et de toute taxe Voir l'Elément E.7 ci-dessous. spécifiquement imputées au souscripteur ou à l'acheteur :
E.4	Intérêts des personnes morales ou physiques impliquées dans l'émission	En dehors des commissions versées au Distributeur, aucune personne impliquée dans l'offre de Titres n'a un intérêt déterminant à l'offre, à la connaissance de l'Émetteur.
E.7	Estimation des dépenses facturées à l'investisseur	Non Applicable. Aucune dépense n'est mise à la charge de l'investisseur par l'Émetteur. Une commission de souscription de 2.50% du Prix d'Emission pourra être prélevée par le Distributeur.

BIJLAGE B - SAMENVATTING

Samenvattingen **bestaan** uit openbaarmakingvereisten die men "Elementen" noemt. Deze Elementen zijn genummerd in Secties A–E (A.1–E.7).

Deze samenvatting bevat alle Elementen die moeten worden opgenomen in een samenvatting voor dit type van effecten en emittenten. Sommige **Elementen** hoeven niet te worden besproken en derhalve is het mogelijk dat de volgorde van de nummering van de elementen hiaten vertoont.

Ook wanneer een Element vanwege het type van de effecten en emittenten in de samenvatting moet worden opgenomen, is het mogelijk dat er geen relevante informatie over het element kan worden gegeven. In dat geval wordt het element in **de** samenvatting beknopt beschreven door gebruik van de woorden "Niet van toepassing".

Sectie A – Inleiding en waarschuwingen		
A.1	Inleiding en waarschuwingen	Deze samenvatting moet worden gelezen als een inleiding tot het Basisprospectus. Elke beslissing om in Notes te beleggen, dient gebaseerd te zijn op de bestudering van het gehele Basisprospectus door de belegger. Wanneer een vordering met betrekking tot de informatie in het Basisprospectus voor een rechtbank aanhangig wordt gemaakt, is het mogelijk dat de belegger die als eiser optreedt volgens de nationale wetgeving van de Lidstaten de kosten van de vertaling van het Basisprospectus moet dragen voordat de rechtsvordering wordt ingesteld. Burgerlijke aansprakelijkheid geldt uitsluitend voor de personen die de samenvatting, met inbegrip van eventuele vertalingen, hebben voorgesteld, maar alleen indien de samenvatting misleidend, onnauwkeurig of inconsistent is wanneer zij samen met de andere delen van het Basisprospectus wordt gelezen, of indien, wanneer de samenvatting samen met de andere delen van het Basisprospectus wordt gelezen, deze niet de kerngegevens bevat om beleggers te helpen bij hun overweging om in de Notes te beleggen.
A.2	Toestemming voor het gebruik van het Basisprospectus bij een latere wederverkoop of definitieve belegging, vermelding van de aanbestedingsperiode en voorwaarden voor de toestemming voor de latere wederverkoop of definitieve belegging, en waarschuwing	In de context van het aanbod van de Notes in België (de Jurisdictie met Openbaar Aanbod), stemt de Emittent in met het gebruik van het Basisprospectus, zoals aangevuld, waar het aanbod wordt gemaakt in omstandigheden waarin er geen vrijstelling geldt van de verplichting om een prospectus te publiceren overeenkomstig Richtlijn 2003/71/EG (en haar wijzigingen, met inbegrip van Richtlijn 2010/73/EU, in de mate waarin ze in de relevante Lidstaat geïmplementeerd is) (een Niet-vrijgesteld Aanbod) gedurende de periode van 14 september 2015 tot 2 november 2015 (de Aanbestedingsperiode) en in de Jurisdictie met Openbaar Aanbod door CRELAN NV (Sylvain Dupuislaan 251, Brussel – België (de Distributeur) en de dealer (elk een Geautoriseerde Aanbieder). Een belegger die de intentie heeft Notes te verwerven of die Notes verwerft van een Geautoriseerde Aanbieder, zal dat doen, en aanbiedingen en verkopen van de Notes aan een belegger door een Geautoriseerde Aanbieder zullen gebeuren, overeenkomstig de voorwaarden en andere afspraken die bestaan tussen de Geautoriseerde Aanbieder en dergelijke belegger, met inbegrip van de prijsbepalingen en de afspraken voor de vereffening (de Voorwaarden en Bepalingen van het Niet-vrijgesteld Aanbod). De Emittent zal geen partij zijn bij dergelijke afspraken met beleggers (dealerandere dans dealers) in verband met het aanbod of de verkoop van de Notes, en bijgevolg zullen het Basisprospectus en elke toepasselijke Definitieve Voorwaarden dergelijke informatie niet bevatten. De Voorwaarden en Bepalingen van het Niet-vrijgesteld Aanbod zullen op het ogenblik

Sectie A – Inleiding en waarschuwingen		
		van het Niet-vrijgesteld Aanbod door de Geautoriseerde Aanbieder aan de beleggers worden verstrekt. De Emittent en de dealers of andere Geautoriseerde Aanbieders zijn niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor dergelijke informatie.

Sectie B – Emittent		
B.1	Wettelijke en handelsnaam van de Emittent	Crédit Agricole Corporate and Investment Bank - Crédit Agricole CIB – CACIB (Crédit Agricole CIB of de Emittent)
B.2	Vestigingsplaats en rechtsvorm van de Emittent, wetgeving waaronder de Emittent handelt en land van oprichting van de Emittent	Crédit Agricole Corporate and Investment Bank is een Franse <i>Société Anonyme</i> (naamloze vennootschap) met een Raad van Bestuur die wordt beheerst door het gewone vennootschapsrecht, in het bijzonder het Tweede Boek van het Franse Wetboek van Koophandel (<i>Code de Commerce</i>). Haar geregistreerde adres is 9 quai du Président Paul Doumer, 92920 Paris La Défense Cedex, Frankrijk. Crédit Agricole Corporate and Investment Bank is een goedgekeurde kredietinstelling in Frankrijk die bevoegd is om alle bancaire activiteiten uit te voeren en alle beleggingsdiensten en aanverwante diensten te verlenen als bedoeld in de Franse Wet inzake Monetaire en Financiële aangelegenheden (<i>Code monétaire et financier</i>). In dit opzicht is Crédit Agricole CIB onderhevig aan het toezicht van de Europese Centrale Bank en de Franse Autoriteit voor Prudentieel Toezicht en Afwikkeling (ACPR). In haar hoedanigheid als kredietinstelling die bevoegd is om beleggingsdiensten te verlenen, is Crédit Agricole Corporate and Investment Bank onderhevig aan de Franse Wet inzake Monetaire en Financiële aangelegenheden (<i>Code monétaire et financier</i>), in het bijzonder de bepalingen ten aanzien van de activiteiten en controle van de kredietinstellingen en beleggingsondernemingen.
B.4b	Gekende tendensen die de Emittent en zijn activiteiten beïnvloeden	Gekende tendensen die een invloed hebben op de Emittent en de vennootschappen van de Crédit Agricole CIB groep (de "Groep") en de sectoren waarin de Emittent en de Groep actief zijn, omvatten: • de voortdurende wijzigingen in het mondiale economische klimaat; • de aanbeveling van de Europese Bankautoriteit om een Core Tier 1 van ten minste 9 procent onder Basel 2.5 te behalen vanaf 30 juni 2012; • de aanhoudende internationale discussie inzake de harmonisering van de boekhoudstandaarden; • veranderingen op het vlak van vergoedingen; • de werking van de over-the-counter derivatenmarkt gecontroleerd door de Financial Stability Council; en • de introductie van een belasting op financiële transacties in Frankrijk in 2012.
B.5	Beschrijving van de groep en van de positie van de Emittent in de groep	Zie ook elementen B.14 en B.16. Crédit Agricole CIB wordt rechtstreeks gehouden door Crédit Agricole S.A. de beursgenoteerde entiteit van de groep Crédit Agricole S.A. (de Crédit Agricole Groep). Crédit Agricole CIB is de moedervennootschap van de Groep. De Groep is de divisie Corporate and Investment Banking van de groep Crédit Agricole Groep.
B.9	Winstprognose of	Niet van toepassing. Crédit Agricole CIB maakt geen winstprognoses of ramingen.

Sectie B – Emittent		
	raming	
B.10	Kwalificaties in het auditrapport over historische financiële informatie	Niet van toepassing. Er staan geen kwalificaties in het auditrapport over historische financiële informatie voor Crédit Agricole CIB.

Sectie B – Emittent				
B.12	Geselecteerde belangrijke financiële informatie en verklaringen van geen beduidende nadelige wijziging en geen aanzienlijke wijzigingen	Er heeft zich geen beduidende wijziging in de financiële of de handelspositie van Crédit Agricole CIB voorgedaan en er is geen beduidende nadelige wijziging van de vooruitzichten sinds 31 december 2014.		
		De volgende tabel geeft de belangrijke financiële informatie weer van Crédit Agricole CIB per en voor de periode eindigend op 31 december 2014:		
		(geconsolideerde data in miljoenen euro's)	01/01/2013-31/12/2013* (gecontroleerd)	01/01/2014-31/12/2014 (gecontroleerd)
		Resultaatrekening		
		Opbrengsten	3.755	4.352
		Bruto bedrijfsopbrengsten	975	1.572
		Netto resultaat	584	1.454
		Netto resultaat (aandeel groep)	565	1.049
		(geconsolideerde data in miljarden euro's)	31/12/2013* (gecontroleerd)	31/12/2014 (gecontroleerd)
		Totaal passiva	589,4	644,1
		Leningen en voorschotten aan banken en cliënten	149,6	165,4
		Verschuldigd aan banken en cliënten	165,4	168,4
		Eigen Vermogen, Aandeel Groep	15,3	16,0
Totaal Eigen Vermogen	15,4	16,1		
*Gegevens aangepast voor de stelselwijziging in verband met nieuwe consolidatienormen en IFRS.				
Ratio van Crédit Agricole CIB		31/12/2013 (Basel 2) (niet gecontroleerd)	31/12/2014 (Basel 3) (niet gecontroleerd)	
Core Tier 1 solvabiliteitsratio		11,6%	10,6%	
Tier 1 solvabiliteitsratio		14,9%	13,5%	
Totale solvabiliteitsratio		15,1%	13,8%	

Sectie B – Emittent		
B.13	Recente gebeurtenissen met beduidende relevantie voor de beoordeling van de solvabiliteit van de Emittent	1/Verkoop van Newedge: De verkoop van 50% van Newedge aan Société Générale is afgerond op 6 mei 2014. In het financiële jaar 2013, werd het verlies als gevolg van de waardering tegen de reële waarde van de activa, die werden aangehouden voor de verkoop, opgenomen voor een bedrag van -€ 162 miljoen. In 2014, had de afronding van de verkoop geen significante invloed op de financiële stukken van Crédit Agricole CIB. 2/Uitgebreide beoordeling: activakwaliteitsbeoordeling en stresstesten van de Europese banken door de Europese Centrale Bank: Als onderdeel van de implementatie van het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme (SSM) was de Crédit Agricole Groep betrokken bij de oefeningen voor de activakwaliteitsbeoordeling (AQR) en de toekomstgerichte stresstesten voor de 130 grootste Europese banken. Deze oefeningen, uitgevoerd door de Europese Centrale Bank (ECB), waren gebaseerd op de jaarrekening per 31 december 2013. De conclusies van de ECB werden gepubliceerd op 26 oktober 2014. De beoordeling werd uitgevoerd op basis van de huidige EU Kapitaalvereisten Verordening en Richtlijn (CRR/CRD IV). Het doel was om de bankbalansen te versterken, de transparantie te vergroten en het vertrouwen op te bouwen. De beoordeling voorzag de ECB van wezenlijke informatie over de banken die onder haar directe toezicht vallen en stimuleert haar inspanningen om een level playing field voor toezicht te creëren. De resultaten van de stresstesten en de activakwaliteitsbeoordelingen van de Crédit Agricole Groep zijn beschikbaar op de websites van de ACPR (https://acpr.banque-france.fr/international/les-grands-enjeux/stress-tests.html) en ECB (https://www.ecb.europa.eu/ssm/assessment/html/index.en.html). Wat betreft Crédit Agricole Groep omvat de activakwaliteitsbeoordeling alle wezenlijke portfolio's in zowel Frankrijk en in het buitenland, en is de robuustheid van haar financiële structuur bevestigd. Uit de stresstesten bleek dat Crédit Agricole Groep in staat is om ernstige spanningen op te vangen zonder bijkomende kapitaalvereisten; het kapitaaloverschot in vergelijking met de drempel zoals gedefinieerd door de ECB zet Crédit Agricole Groep in de top-tier van banken in de eurozone. De activakwaliteitsbeoordeling die is uitgevoerd door de ECB was in wezen een regulatoire oefening. Echter, de Groep heeft de juiste beslissingen genomen met betrekking tot de potentiële impact op de jaarrekening, in overeenstemming met de huidige boekhoudnormen. De impact is niet materieel voor wat betreft omvang en presentatie van de geconsolideerde jaarrekening van Crédit Agricole S.A. en Crédit Agricole CIB.
B.14	Afhankelijkheid van de Emittent van andere entiteiten binnen de groep	Zie elementen B.5 en B.16. Crédit Agricole CIB is afhankelijk van de prestaties van haar dochtervennootschappen en verbonden vennootschappen.
B.15	Beschrijving van de hoofdactiviteiten van de Emittent	De hoofdactiviteiten van Crédit Agricole CIB zijn voornamelijk: Financiering: De financieringsactiviteit combineert structured finance met commercieel bankieren in en buiten Frankrijk. Bij beide activiteiten is banksyndicatie betrokken. Kapitaalmarkten en investment banking: Deze activiteit omvat kapitaalmarkten en makelarij, alsook investment banking.

Sectie B – Emittent														
		Private banking: De activiteit private banking biedt aan individuele beleggers een wereldwijd totaalbereik van diensten voor vermogensbeheer aan. Niet-voortgezette activiteiten: De "niet-voortgezette activiteiten" zijn gevormd in het kader van het heroriëntatie- en ontwikkelingsplan dat Crédit Agricole CIB in het najaar van 2008 heeft ingevoerd. Dit omvat de activiteiten die het zwaarst zijn getroffen door de crisis. Sinds de nieuwe organisatie van Crédit Agricole ten gevolge van het aanpassingsplan in het derde kwartaal van 2012 is ingevoerd, omvatten de niet-voortgezette activiteiten op dit moment de correlatie-activiteit, de CDO-, CLO- en ABS-portefeuilles, de equity derivaten met uitzondering van corporates en convertibles, de exotische interestderivaten en de in waarde verminderde portefeuilles van residentiële onderliggende waarden.												
B.16	Beschrijving of de Emittent rechtstreeks of niet-rechtstreeks wordt gehouden of gecontroleerd, door wie, en wat de aard van de controle is	Crédit Agricole S.A. is de directe moedervennootschap van Crédit Agricole CIB, met een aandeel van 97,33 procent.												
B.17	Kredietrating die de Emittent of zijn schuldeffecten hebben ontvangen op verzoek of met de medewerking van de Emittent in het beoordelingsproces	De huidige kredietratings van Crédit Agricole CIB zijn als volgt: <table> <tr> <th>Ratingbureau</th><th>Kortlopende Schuld (<i>Short Term Debt</i>)</th><th>Niet-achtergestelde Langlopende Schuld (<i>Senior Long Term Debt</i>)</th></tr> <tr> <td>Fitch Ratings Limited (Fitch)</td><td>F1</td><td>A positieve vooruitzichten</td></tr> <tr> <td>Moody's Investor Services Ltd (Moody's)</td><td>Prime-1</td><td>A2 positieve vooruitzichten</td></tr> <tr> <td>Standard & Poor's Rating Services, een divisie van Standard & Poor's Credit Market Service Europe Limited. (S&P)</td><td>A-1</td><td>A negatieve vooruitzichten</td></tr> </table> De kredietratings zullen met het oog op Verordening (EG) Nr. 1060/2009 inzake ratingbureaus (als gewijzigd) (de Verordening Ratingbureaus) worden behandeld als uitgegeven door S&P, Moody's en Fitch, na registratie overeenkomstig de Verordening Ratingbureaus. S&P, Moody's en Fitch zijn in de Europese Unie gevestigd en zijn geregistreerd overeenkomstig de Verordening Ratingbureaus. De uit te geven Notes hebben geen rating gekregen.	Ratingbureau	Kortlopende Schuld (<i>Short Term Debt</i>)	Niet-achtergestelde Langlopende Schuld (<i>Senior Long Term Debt</i>)	Fitch Ratings Limited (Fitch)	F1	A positieve vooruitzichten	Moody's Investor Services Ltd (Moody's)	Prime-1	A2 positieve vooruitzichten	Standard & Poor's Rating Services, een divisie van Standard & Poor's Credit Market Service Europe Limited. (S&P)	A-1	A negatieve vooruitzichten
Ratingbureau	Kortlopende Schuld (<i>Short Term Debt</i>)	Niet-achtergestelde Langlopende Schuld (<i>Senior Long Term Debt</i>)												
Fitch Ratings Limited (Fitch)	F1	A positieve vooruitzichten												
Moody's Investor Services Ltd (Moody's)	Prime-1	A2 positieve vooruitzichten												
Standard & Poor's Rating Services, een divisie van Standard & Poor's Credit Market Service Europe Limited. (S&P)	A-1	A negatieve vooruitzichten												

Sectie C – Effecten

Sectie C – Effecten		
C.1	Type en categorie van de aangeboden Effecten	<u>Type:</u> De notes (Notes) worden uitgegeven door de Emittent waarbij het bedrag betaalbaar bij terugbetaling gekoppeld is aan een index (een Linked Redemption Note). Naar de Notes kan ook worden verwezen met Index Linked Notes. <u>Identificatiecode:</u> De Notes zullen een unieke identificatie hebben in de vorm van de ISIN-code XS1259391982 en de Common Code 125939198.
C.2	Valuta	Met inachtneming van alle toepasselijke wetten, verordeningen en richtlijnen, mogen Notes worden uitgegeven in elke valuta die wordt overeengekomen tussen de betrokken Emittent en de betrokken dealer op het moment van de uitgifte. De Notes zullen worden uitgedrukt in euro (EUR), elk bedrag betaalbaar bij terugbetaling zal uitgedrukt zijn in EUR (de Vermelde Valuta).
C.5	Beschrijving van beperkingen op de vrije overdraagbaarheid van de Effecten	De vrije overdracht van de Notes is onderworpen aan de verkoopbeperkingen van de Verenigde Staten en de Europese Economische Ruimte (met inbegrip van Luxemburg, België, Frankrijk, Duitsland, Italië, Portugal, Spanje en het Verenigd Koninkrijk). Notes die buiten de Verenigde Staten worden aangeboden en worden verkocht aan niet-ingezetenen van de Verenigde Staten in overeenstemming met Regulation S van de U.S. Securities Act van 1933, zoals aangepast, moeten de verkoopbeperkingen naleven. Notes die in een clearingsysteem worden gehouden, moeten worden overgedragen volgens de regels, procedures en reglementen van dat clearingsysteem.
C.8	Beschrijving van de aan de Effecten gehechte rechten, met inbegrip van rang en van eventuele beperkingen van deze rechten	De Notes worden uitgegeven in een reeks (een Reeks) die voorwaarden en bepalingen bevat met betrekking tot, onder meer, het volgende: <u>Interest/Terugbetaling:</u> De Notes geven de houder (de Notehouder) niet het recht op de betaling van interest zoals hierna gedetailleerd uiteengezet in element C.15 en geven de houder het recht op de ontvangst, op de vervaldatum, van een contant bedrag zoals gedetailleerd beschreven in element C.15. <u>Terugbetalingsmethode:</u> Tenzij vervroegd terugbetaald of gekocht en ingetrokken, wordt elke Note finaal terugbetaald door de Emittent, in contanten, tegen het Definitieve Terugbetalingsbedrag op 6 november 2019 (de Vervaldatum). Het Definitieve Terugbetalingsbedrag zal worden berekend in overeenstemming met de Groeiterugbetalingsmethode om het verschuldigde bedrag met betrekking tot de terugbetaling van de Notes te bepalen (de Terugbetalingsmethode). De Terugbetalingsafwikkelingskosten zijn nul (0). Groeiterugbetaling betekent dat de Terugbetalingsmethode overeenkomstig het Definitieve Terugbetalingsbedrag Groeiterugbetaling is. Het Definitieve Terugbetalingsbedrag van toepassing op de Notes wordt als volgt berekend (i) de Terugbetalingsafwikkelingskosten afgetrokken van (ii) het resultaat van de Referentieprijs vermenigvuldigd met de Terugbetalingsuitbetaling berekend aan de hand van de Standaard Terugbetalingsuitbetaling vermenigvuldigd met het Nominaal Bedrag. Nominaal Bedrag wordt vastgesteld aan het einde van de Aanbiedingsperiode. Referentieprijs betekent 100%.

Sectie C – Effecten		
		Standaard Terugbetalingsuitbetaling betekent Standaard Participatieterugbetaling <u>Opties:</u> Niet van toepassing. Er zijn geen opties voor de Notehouders met betrekking tot de Notes. Niet van toepassing. Er zijn geen opties voor de Emittent met betrekking tot de Notes. <u>Early Redemption Triggers:</u> De Notes kunnen niet worden terugbetaald voorafgaand aan hun vermelde vervaldatum indien bepaalde gebeurtenissen zich voordoen en/of naar keuze van de Emittent of de Notehouders <u>Secured Notes:</u> Niet van toepassing. De Notes zijn niet gedekt. <u>Payoff Features:</u> Niet van toepassing. De Notes hebben geen features tot voorwerp. <u>Gevallen van wanprestatie:</u> Indien een of meer van de volgende gevallen zich voordoen (elk, een Wanprestatie): 1. het verzuim om enig verschuldigd bedrag in hoofdsom of interest te betalen met betrekking tot de Notes of op de vervaldag, en dergelijk verzuim aanhoudt gedurende een gespecificeerde periode nadat de Emittent een schriftelijke kennisgeving heeft ontvangen; 2. het verzuim van de Emittent om een van zijn overige respectieve verplichtingen uit te voeren of na te leven, en dergelijk verzuim aanhoudt gedurende een gespecificeerde tijd nadat de Emittent een schriftelijke kennisgeving heeft ontvangen (tenzij het verzuim niet kan worden hersteld en geen kennisgeving vereist zal zijn); of 3. indien de Emittent het voorwerp wordt van bepaalde voorgeschreven insolventieprocedures of curatele worden de Notes verschuldigd en betaalbaar na kennisgeving door de Notehouder. <u>Rang (status):</u> De Notes zijn directe, niet-achtergestelde en niet door zekerheden afgedekte verplichtingen van de Emittent. <u>Garantie</u> De Notes zijn niet gegarandeerd door een garant. <u>Terugbetaling wegens FATCA inhouding:</u> De Emittent kan beslissen om alle of een gedeelte van de FATCA Geaffecteerde Notes terug te betalen en, in omstandigheden waarin de Emittent verkiest om een FATCA Geaffecteerde Note niet terug te betalen, kan de houder van dergelijke FATCA Geaffecteerde Note vervolgens de Emittent verzoeken de FATCA Geaffecteerde Note terug te betalen. De Notes zullen worden terugbetaald volgens Reële Marktwaaarde samen met (indien gepast) de aangegroeide interest tot (maar niet met inbegrip van) de terugbetalingsdatum Het Terugbetalingsbedrag volgens Reële Marktwaaarde ten aanzien van een Note zal, in het kort, gelijk zijn aan de Reële Marktwaaarde van de Note op (of omtrent) de datum van vervroegde terugbetaling, met inachtneming van, niet limitatief, de aftrek van het

Sectie C – Effecten		
		Hedge Amount maar zonder inachtneming van de vermogenstoestand van de relevante Emittent en zekerheden die verplicht zijn of waren afgegeven in verband met de Notes. Hedge Amounts zijn de verliezen of kosten die zijn gemaakt (uitgedrukt in een positief getal) in verband met de relevante Emittent of aan haar verbonden vennootschappen die zijn gemaakt of voordeel (uitgedrukt in een negatief getal) van de relevante Emittent of aan haar verbonden vennootschappen dat is gerealiseerd in de afwikkeling van hedging afspraken aangegaan in het kader van de relevante Notes (of door de Emittent of indirect door een verbonden vennootschap. Het Terugbetalingsbedrag volgens Reële Marktwaaarde zal geen negatief getal zijn.
		Een FATCA Geaffecteerde Note is een Note waarvoor (i) de Emittent verplicht is of verplicht zal worden een inhouding aan de bron of een aftrek toe te passen op grond van een overeenkomst zoals beschreven in Section 1471(b) van de U.S. Internal Revenue Code 1986, zoals geamendeerd (de Code) of enige andere inhouding aan de bron of aftrek die wordt opgelegd door Sections 1471 tot 1474 van de Code, of door enige fiscale of regulerende wetgeving, door regels of praktijken die worden toegepast als gevolg van enige intergouvernementele overeenkomst tussen regeringen die is aangegaan in verband met de implementatie van deze secties van de Code en (ii) dergelijke verplichting door de Emittent niet kan worden vermeden door redelijke maatregelen te nemen waarover hij beschikt. <u>Terugbetaling omwille van regulering of Gedwongen Wederverkoop:</u> De Emittent zal bepaalde rechten bezitten om de Notes terug te betalen of hun verkoop te eisen, op kosten en op risico van de houder, van enige Notes die worden gehouden door of in naam van een ingezetene van de VS die geen gekwalificeerde koper is (zoals gedefinieerd in Section 2(a)(51) van de U.S. Investment Company Act 1940 en de regels die eruit voortvloeien) op het ogenblik van de aankoop van de Notes. <u>Terugbetaling wegens Illegaliteit en Overmacht:</u> De Emittent heeft het recht de Notes te beëindigen in het geval van illegaliteit of overmacht. <u>Bijkomende Verstoringe Gebeurtenissen:</u> Wanneer zich een bijkomende verstoringe gebeurtenis voordoet, kunnen de Notes worden aangepast of vervroegd worden terugbetaald tegen het Terugbetalingsbedrag volgens Reële Marktwaaarde of terugbetaald op de Vervaldatum tegen een bedrag dat door de Berekeningsagent wordt bepaald als de reële marktwaaarde van elke Note, rekening houdend met de bijkomende verstoringe gebeurtenis verminderd met de kosten uit hoofde van de Emittent en/of haar verbonden vennootschappen voor de afwikkeling van enige onderliggende gerelateerde regelingen inzake hedging (het Berekende Bijkomende Verstoringbedrag). Het zich voordoen van een verstoring inzake hedging, een wetswijziging of verhoogde hedgingkosten die de Emittent en/of een van haar respectieve verbonden vennootschappen (zoals van toepassing) treft, zoals bepaald door de Berekeningsagent of de Emittent (zoals van toepassing), zal een bijkomende verstoringe gebeurtenis uitmaken. <u>Markt Verstoringe Gebeurtenissen:</u> Met betrekking tot ISTOXX® EUROPE ESG SELECT 30 index (de Onderliggende

Sectie C – Effecten		
		Zaak), wanneer zich een verstoorde dag voordoet, kan de relevante observatiedatum voor de Onderliggende Zaak worden uitgesteld, kan de relevante betaaldatum voor interest of terugbetaling worden uitgesteld, kunnen de Notes vervroegd worden terugbetaald of kan de Berekeningsagent de reële marktwaarde van de Onderliggende Zaak bepalen. <u>Andere gebeurtenissen met een beduidende invloed op de Notes:</u> Indien zich een andere gebeurtenis dan een verstoorde dag en een bijkomende verstorende gebeurtenis voordoet waarvan de Berekeningsagent te goeder trouw meent dat ze een beduidende invloed op de Notes heeft, kunnen de Notes worden aangepast of vervroegd worden terugbetaald tegen het Terugbetalingsbedrag volgens Reële Marktwaarde. <u>Roerende voorheffing:</u> Alle betalingen van het bedrag in hoofdsom en de interest door of in naam van de Emittent met betrekking tot de Notes zullen gebeuren zonder inhouding van, of aftrek voor of voor rekening van, enige huidige of toekomstige belastingen of plichten van eender welke aard die door of in naam van Frankrijk of Guernsey worden opgelegd of geheven, tenzij dergelijke inhouding of aftrek wordt vereist door de wet of andere wetten waaraan de Emittent of zijn agenten zich onderworpen verklaren en de Emittent zal niet aansprakelijk zijn voor belastingen of plichten van eender welke aard die worden opgelegd of geheven door dergelijke wetten, reglementen, richtlijnen of overeenkomsten. <u>Vergaderingen:</u> De voorwaarden van de Notes bevatten bepalingen voor de samenroeping van vergaderingen van Notehouders ter overweging van zaken die betrekking hebben op hun belangen in het algemeen. Deze bepalingen laten toe dat gedefinieerde meerderheden alle houders binden, met inbegrip van de houders die de relevante vergadering niet hebben bijgewoond en die niet hebben gestemd, alsook houders die anders dan de toepasselijke meerderheid hebben gestemd. <u>Toepasselijk recht:</u> De Notes worden beheerst door het Engelse recht.

C.9	Interest, looptijd en terugbetalingsvoorwaarden, opbrengst en vertegenwoordiging van de houders van effecten	Zie ook element C.8. <u>Interest:</u> Niet van toepassing. De Notes dragen geen interest. <u>Terugbetaling:</u> Er is gepland dat de Notes worden terugbetaald op 6 november 2019 door betaling van het Definitieve Terugbetalingsbedrag door de Emittent. <u>Vertegenwoordiging van Notehouders:</u> Er is geen trustee of andere vertegenwoordiger van de Notehouders.
C.11	Een indicatie of de aangeboden effecten het voorwerp zijn of zullen zijn van	Er wordt niet verwacht dat de Notes zullen worden toegelaten tot de handel.

	een verzoek tot toetreding tot de verhandeling op een gereguleerde markt	
C.15	Beschrijving hoe de waarde van uw investering beïnvloed wordt door de waarde van de onderliggende activa	<i>Linked Redemption Notes</i>: de Notes zijn Linked Redemption Notes. Het bedrag dat betaalbaar is bij de terugbetaling op de vervaldatum wordt berekend op basis van de Terugbetalingsuitbetaling, die wordt berekend in overeenstemming met de Standaard Participatieterugbetaling en uitgedrukt als een percentage. De Onderliggende Waarde weerspiegelt de prijs, het niveau of de koers van de betreffende Onderliggende Zaak, (zonder rekening te houden met enige denominatievaluta van dergelijke prijs, niveau of koers, zoals van toepassing) op het relevante tijdstip en de Terugbetalingsbepalingsdatum is 23 oktober 2019. Onderliggende Zaak: de ISTOXX® EUROPE ESG SELECT 30-index. De Standaard Participatieterugbetaling is van toepassing voor de Terugbetalingsbepalingsdatum voor het bepalen van het Definitieve Terugbetalingsbedrag. De Terugbetalingsuitbetaling wordt berekend op de Terugbetalingsbepalingsdatum als het kleinste bedrag van (a) het Plafond en (b) het grootste bedrag van (i) de Bodem en (ii) de Hefboom vermenigvuldigd met de som van de Marge en het resultaat van $\frac{\text{OnderliggendeObservatie1}}{\text{OnderliggendeObservatie2}}$. Met inachtneming van onderstaande bepalingen weerspiegelt $\frac{\text{OnderliggendeObservatie1}}{\text{OnderliggendeObservatie2}}$ de Onderliggende Waarde op de $\frac{\text{Onderliggende Observatiedatum1}}{\text{Onderliggende Observatiedatum2}}$ en weerspiegelt $\frac{\text{OnderliggendeObservatie2}}{\text{Onderliggende Observatiedatum2}}$ de Onderliggende Waarde op de $\frac{\text{Onderliggende Observatiedatum2}}$, waarbij de Onderliggende Waarde de prijs, het niveau of de koers van de Onderliggende Zaak weerspiegelt (zonder rekening te houden met enige denominatievaluta van dergelijke prijs, niveau of koers, zoals van toepassing) op het relevante tijdstip. Elke waarde van de Onderliggende Zaak die wordt geobserveerd op elk van de relevante data kan gebruikt worden als een component in deze berekening en kan bijgevolg de Terugbetalingsuitbetaling beïnvloeden, met inachtneming van de Hefboom, de Marge, het Plafond en de Bodem. Plafond betekent 120,00% Bodem betekent 90,00%. Hefboom is niet van toepassing. Marge is niet van toepassing. $\frac{\text{OnderliggendeObservatie1}}{\text{OnderliggendeObservatie2}}$ betekent het rekenkundig gemiddelde van de Onderliggende Waarden voor elk van de volgende data: 23 augustus 2018, 24 september 2018, 23 oktober 2018, 23 november 2018, 24 december 2018, 23 januari 2019, 25 februari 2019, 25 maart 2019, 23 april 2019, 23 mei 2019, 24 juni 2019, 23 juli 2019, 23 augustus 2019, 23 september 2019 en 23 oktober 2019. $\frac{\text{OnderliggendeObservatie2}}{\text{OnderliggendeObservatie2}}$ betekent de Onderliggende Waarde op 6 november 2015.
C.16	Verval of Vervaldatum van derivaten – de uitoefeningsdatum of uiterste peildatum	Mits inachtneming van alle toepasselijke wetten, verordeningen en richtlijnen, is de finale vervaldatum van de Notes 6 november 2019.

C.17	Betalingsprocedures	De Notes zullen contant worden betaald op 6 november 2015. De Notes zullen worden afgeleverd op 6 november 2015 tegen betaling van de uitgifteprijs van de Notes. De Notes worden vereffend via Euroclear/Clearstream, Luxembourg en de betaling zal plaatsvinden in overeenstemming met de procedures en plaatselijke gebruiken van het vereffeningssysteem.
C.18	Procedure voor opbrengst van Effecten	De waarde van een onderliggende zaak zal een impact hebben op het bedrag dat wordt betaald op de terugbetalingsdatum zoals nader toegelicht in Element C.8 en C.15.
C.19	Definitieve referentieprijs van het onderliggende actief	De definitieve waarde van de Onderliggende Zaak wordt berekend op basis van het niveau van de Onderliggende Zaak (zonder rekening te houden met enige denominatievaluta van dergelijke prijs, niveau of koers, zoals van toepassing) op het relevante tijdstip op elke Observatiedatum, zoals berekend door de Berekeningsagent. De gemiddelde waarde van de Onderliggende Zaak waargenomen door de Berekeningsagent op de verschillende Observatiedata wordt gebruikt voor het bepalen van het Definitieve Terugbetalingsbedrag.
C.20	Type onderliggend actief	De Onderliggende Zaak is de ISTOXX® EUROPE ESG SELECT 30-index. Informatie met betrekking tot de Onderliggende Zaak is te vinden bij Bloomberg SXEESLEP.
C.21	Indicatie van de markt waar de effecten zullen worden verhandeld en waarvoor prospectus is gepubliceerd	De Notes zullen niet worden toegelaten tot de handel en zullen worden aangeboden aan het publiek in België.
Sectie D – Risico's		
D.2	Belangrijke risicofactoren met betrekking tot de Emittent	Onderstaand bevinden zich de belangrijke risicofactoren met betrekking tot de Emittent, haar activiteiten, de markt waarin zij actief is en haar structuur die een invloed kunnen hebben op het vermogen van de Emittent om haar verplichtingen na te komen die verbonden zijn aan de Notes die in het kader van het Programma zijn uitgegeven. - Kredietwaardigheid van de Emittent De Notes vormen algemene en ongedekte contractuele verplichtingen van de Emittent en van geen andere persoon, welke van gelijke rang zijn met alle andere ongedekte contractuele verplichtingen van de Emittent en achter preferente schulden komen, inclusief verplichtingen die wettelijk preferent zijn. Notehouders vertrouwen op de kredietwaardigheid van de relevante Emittent en geen andere persoon. - Kredietrisico Het Kredietrisico is het risico waarbij een klant of tegenpartij niet in staat of niet bereid is een verplichting die het is aangegaan met Crédit Agricole CIB FG en Crédit Agricole CIB FS (zoals toepasselijk is) na te komen. - Liquiditeitsrisico Het Liquiditeitsrisico is het risico waarbij Crédit Agricole CIB FG of Crédit Agricole CIB FS (zoals toepasselijk is) problemen zal ondervinden bij het vrijgeven van activa of anderszins werven van fondsen om verplichting na te komen.

		- Renterisico De blootstelling aan renterisico is het risico dat ontstaat wanneer er sprake is van een onbalans tussen de prijs en niet prijsgevoelige activa, passiva en posten die niet op de balans zijn opgenomen. - Valutarisico Het valutarisico is het risico waarbij de waarde van een financieel instrument fluctueert vanwege de veranderingen in de wisselkoersen. Het valutarisico van Crédit Agricole CIB FG en Crédit Agricole CIB FS ontstaat door de uitgifte van schulden in valuta anders dan Euro.
D.6	Risico- waarschuwing dat beleggers de waarde van hun volledige belegging kunnen verliezen	De Notes zijn aan een hoge mate van risico onderworpen. Dit risico weerspiegelt de aard van de Note als een vermogensobject dat, als andere factoren constant zijn, over tijd in waarde kan dalen en waardeloos kan worden (behoudens de omvang van enige minimum terugbetalingswaarde). Beleggers moeten ervaren zijn met betrekking tot opties en optietransacties, de risico's van transacties met betrekking tot Notes begrijpen en een beleggingsbesluit enkel nemen na zorgvuldige overweging, met hun adviseurs, van de geschiktheid van dergelijke Notes in het licht van hun specifieke financiële omstandigheden. Potentiële verliezen voortvloeiend uit terugbetaling Beleggers dienen te beseffen dat het Definitieve Terugbetalingsbedrag minder kan zijn dan het nominale bedrag van de Notes. Betalingen gekoppeld aan een Onderliggende Zaak De Terugbetalingsuitbetaling met betrekking tot de Notes is gekoppeld aan de waarde van de Onderliggende Zaak. Beleggers moeten daarom bewust zijn dat zij de waarde van de Onderliggende Zaak beïnvloeden, aangezien het wordt gebruikt om de Terugbetalingsuitbetaling vast te stellen. Beleggers moeten zich ervan bewust zijn dat: (i) de marktprijs van de Notes vergankelijk kan zijn; (ii) bewegingen in de Onderliggende Za(a)k(en) een nadelige invloed kunnen hebben op het bedrag van de hoofdsom dat moet worden betaald op de Notes en ook een nadelige invloed kunnen hebben op de marktwaarde van de Notes; (iii) betaling van de hoofdsom op een ander tijdstip en in een andere valuta dan verwacht kan plaatsvinden; (iv) het bedrag van de hoofdsom dat moet worden terugbetaald lager kan zijn dan de aangegeven waarde van de hoofdsom van de Notes en zelfs nul kan bedragen (behoudens toepassing van een minimale terugbetalingswaarde); (v) de Onderliggende Zaak onderhevig kan zijn aan aanzienlijke fluctuaties die wellicht niet correleren met wijzigingen in rentetarieven, valuta's of andere indexen; (vi) indien de Onderliggende Zaak wordt toegepast op Notes in combinatie met een vermenigvuldigingsfactor groter dan één of een ander hefboomelement bevat, het effect van wijzigingen in de Onderliggende Zaak op de betaalbare hoofdsom wellicht wordt versterkt; en (vii) de timing van wijzigingen in de Onderliggende Zaak invloed kan hebben op het werkelijke rendement voor beleggers, zelfs indien het gemiddelde niveau consistent is met hun verwachtingen. In het algemeen geldt: hoe eerder de

		wijziging in de Onderliggende Zaak, des te groter het effect op het rendement. <i>Gestructureerde betalingen</i> De Notes zijn op zodanige wijze gestructureerd dat het betaalbare bedrag met betrekking tot de hoofdsom is onderworpen aan de toepassing van multipliers of leverage of andere vergelijkbare factoren, of een combinatie van deze kenmerken of andere vergelijkbare verwante kenmerken en aan een plafond en bodem. De marktwaarde van de Notes kan daarom nog meer vergankelijk zijn dan die van effecten die dergelijke kenmerken niet bezitten. Kleine wijzigingen in de waarde van de Onderliggende Zaak kunnen disproportionele gevolgen hebben voor de Terugbetalingsuitbetaling betaald met betrekking tot de Notes. Het effect van een plafond of bodem, of een combinatie daarvan, kan betekenen dat de belegger niet volledig zal participeren in een positieve prestatie van de Onderliggende Zaak(en) en enige betalingen met betrekking tot de Notes lager zullen zijn dan dat ze zonder een plafond, bodem of combinatie daarvan zouden zijn. <i>Betaalbare bedragen vastgesteld aan de hand van een formule</i> Betaalbare bedragen met betrekking tot de Notes worden vastgesteld aan de hand van formules, zoals in omschreven in de Elementen hierboven. De Notes bevatten daarom aanzienlijke risico's die niet verbonden zijn aan vergelijkbare investeringen in conventionele schuldpapieren. Beleggers moeten de basis waarop de betalingen met betrekking tot de Notes worden vastgesteld in overeenstemming met de toepasselijke Voorwaarden begrijpen en moeten beseffen dat de huidige noch de historische waarde van de Onderliggende Zaak als een indicatie voor toekomstige prestatie van de Onderliggende Zaak moet worden gebruikt.] <i>Classificatie van de Notes</i> De Notes vormen algemene, ongedekte, contractuele verplichtingen van de Emittent en van niemand anders. Een ieder die dergelijke Notes koopt, kan zich beroepen op de kredietwaardigheid van de Emittenten heeft geen rechten uit hoofde van de Voorwaarden jegens enig ander persoon. <i>Betalingen in een specifieke valuta</i> De Emittent zal de hoofdsom op de Notes betalen in de Vermelde Valuta. Dit brengt bepaalde risico's met zich mee met betrekking tot omrekening van valuta als de financiële activiteiten van een belegger hoofdzakelijk zijn uitgedrukt in een andere valuta. <i>Tegenstrijdige belangen</i> Bepaalde potentiële tegenstrijdige belangen bestaan of kunnen ontstaan tussen Notehouders en bepaalde andere partijen, welke de potentie hebben om een nadelige invloed te hebben op de Notehouders. <i>Samengestelde risico's</i> Diverse risico's met betrekking tot de Notes kunnen samenhangend of samengesteld zijn en zulke samenhang of samenstelling kan resulteren in een toename van veranderlijkheid van de waarde van de Notes en/of in een toename van verliezen voor Notehouders. <i>Juridische en fiscale risico's</i> Bepaalde risico's ontstaan als gevolg van toepasselijk recht (inclusief toepasselijk fiscaal recht) welke de potentie hebben om een nadelig effect te hebben op de Notehouders. <i>Verhandelen van Notes in de secundaire markt</i> Bij uitgifte kan het zijn dat Notes geen gevestigde handelsmarkt hebben en deze zal zich wellicht nooit ontwikkelen. Indien een markt wel degelijk ontstaat, kan het dat deze niet
--	--	---

		erg liquide is. Daarom is het mogelijk dat beleggers niet in staat zijn om hun Notes gemakkelijk te verkopen of tegen prijzen die hen het geanticipeerde rendement bieden of het rendement vergelijkbaar of gelijk aan het rendement van investeringen die plaatsvinden op een gevestigde handelsmarkt. Kredietratings Kredietratingbureaus kunnen bepaalde kredietratings aan de Notes toekennen. De ratings zouden wellicht niet de potentiële invloed van alle risico's en andere factoren die de waarde van de Notes kunnen beïnvloeden, reflecteren. Een eventuele verlaging van de rating van de Notes of van de uitstaande schuldpapieren van de Emittent zou kunnen resulteren in een verlaging van de handelswaarde van de Notes. Het in de Notes belegde kapitaal is aan risico onderworpen. Bijgevolg kan het bedrag dat een potentiële belegger ontvangt bij de terugbetaling van zijn Notes lager liggen dan het bedrag dat hij heeft belegd en kan nul (0) bedragen.
Hoofdstuk E – Overige		
E.2b	Redenen voor het aanbod en bestemming van de opbrengsten om andere redenen dan voor winst en/of afdekking van bepaalde risico's	Crédit Agricole Corporate and Investment Bank is de investeringsbank van de groep Crédit Agricole, die als belangrijke speler in de banksector heeft beslist een proactief beleid inzake maatschappelijk verantwoord ondernemen (MVO) te voeren, in overeenstemming met het United Nations Global Compact, teneinde bij te dragen aan een ethischere en eerlijkere wereld. Het sterke engagement van Crédit Agricole Corporate and Investment Bank blijkt uit haar voortrekkersrol in het opstellen van de Equator Principles (2003) en de Climate Principles (2008) en uit de publicatie van haar MVO-sectorbeleid (2012). De Emittent heeft het voornemen de Notes uit te geven om die inspanningen te ondersteunen. De Emittent zal naar beste vermogen trachten een bedrag dat minstens gelijk is aan de netto-opbrengst van de Notes te lenen aan een Groene Portefeuille, dat wil zeggen leningen aan bedrijven, rechtspersonen en/of projecten (i) die sterke resultaten voorleggen inzake milieubeheer, maatschappelijke verantwoordelijkheid en deugdelijk bestuur en (ii) deel uitmaken van het groene beleggingsuniversum, dat onder meer bestaat uit hernieuwbare energie, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en –voorzieningen, enz. Aan de hand van een interne methodologie identificeert de Emittent de leningen in de Groene Portefeuille op basis van een Ecologisch (E), Sociale (S) en Governance (G) analyse en de ratings van de tegenpartijen van de leningen die worden toegekend op basis van een dergelijke analyse ('ESG-ratings'). De 'Groene Portefeuille' bestaat uit leningen aan rechtspersonen met de beste ESG-ratings en analyseresultaten. Alle ESG-ratings en de methodologie blijven vertrouwelijk. De samenstelling van de Groene Portefeuille en de methodologie worden jaarlijks doorgelicht door de revisoren van de Emittent. Indien de Emittent niet in staat is een bedrag dat minstens gelijk is aan de netto-opbrengst van de Notes te lenen aan een Groene Portefeuille, zal die netto-opbrengst worden gebruikt zoals beschreven in het Basisprospectus. De netto-opbrengst van de Notes mag zonder beperking worden omgezet in om het even welke valuta.
E.3	Algemene voorwaarden van het aanbod	De Notes worden aan het publiek aangeboden in het kader van een Niet-vrijgesteld Aanbod in België. Een belegger die de intentie heeft Notes te kopen of Notes koopt van

een Bevoegde Aanbieder zal dit doen, en aanbiedingen en verkopen van de Notes aan een belegger door een Bevoegde Aanbieder zullen worden uitgevoerd, in overeenstemming met de voorwaarden en andere regelingen die bestaan tussen deze Bevoegde Aanbieder en deze belegger, zoals prijs-, allocatie- en betalingsregelingen.

Aanbiedingsprijs:

Uitgifteprijs. Bovendien kan de Distributeur instapkosten van 2,50% van de Uitgifteprijs aanrekenen.

Voorwaarden waaraan het aanbod is onderworpen:

De Emittent behoudt zich het recht voor de aanbieding van de Notes in te trekken op enig tijdstip op of voor de Einddatum van de Aanbieding (zoals hierna beschreven). Er wordt uitdrukkelijk bepaald dat, indien een potentiële belegger een aanvraag tot inschrijving heeft ingediend en de Emittent dit recht uitoefent, elke dergelijke potentiële belegger geen recht zal hebben om in te schrijven of anderszins de Notes te verwerven, en alle aanvragen tot inschrijving automatisch zullen worden geannuleerd en alle koopsommen zullen worden terugbetaald aan de aanvrager.

Beschrijving van het inschrijvingsproces:

De Aanbiedingsperiode begint op 14 september 2015 en loopt af om 16 uur in Parijs op 2 november 2015 (de **Einddatum van de Aanbieding**). De Emittent behoudt zich het recht voor de Aanbiedingsperiode van de Notes op enig tijdstip voorafgaand aan de Einddatum van de Aanbieding te beëindigen.

Het uiteindelijke bedrag van de uit te geven Notes wordt bepaald na afloop van de Aanbiedingsperiode, en zal afhangen van het totale bedrag van de ontvangen aanvragen tot inschrijving voor Notes en zal op of voor de Uitgiftedatum worden gepubliceerd op de website van Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (www.ca-cib.com/our-offers/rates-credit-and-cross-assets-derivatives.htm)

Beschrijving van de mogelijkheid om inschrijvingen te verminderen en wijze van terugbetaling van te veel betaalde bedragen door inschrijvers:

Aanvragen tot inschrijving kunnen worden verminderd in geval van overinschrijving, waarbij teveel betaalde bedragen onverwijld worden terugbetaald zonder recht op

		schadevergoeding. Details van het minimale en/of maximale inschrijvingsbedrag: Er is geen maximumbedrag voor aanvragen tot inschrijving. Aanvragen tot inschrijving moeten minimaal 1.000 EUR bedragen en vervolgens zijn uitgedrukt in veelvouden van 1.000 EUR. Details van de methode en tijdslimieten voor betaling en levering van de Notes: Niet van toepassing Wijze en datum waarop de resultaten van het aanbod openbaar worden gemaakt: Te gepasten tijde na afloop van de Aanbiedingsperiode op de website van Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (www.ca-cib.com/our-offers/rates-credit-and-cross-assets-derivatives.htm) Procedure voor uitoefening van enige voorkeuren, verhandelbaarheid van inschrijvingsrechten en behandeling van niet-uitgeoefende inschrijvingsrechten: Niet van toepassing Voorbehoud van tranche(s) voor bepaalde landen: Niet van toepassing Proces inzake kennisgeving aan inschrijvers van het toegewezen bedrag en de indicatie of verhandeling van de Notes mag starten voordat hiervan kennis is gegeven: In geval van overinschrijving zullen de toegewezen bedragen worden betekend aan de inschrijvers per gewone brief. In alle andere gevallen zullen de toegewezen bedragen overeenstemmen met het bedrag van de inschrijving en zal geen verdere kennisgeving gebeuren. De Notes mogen niet worden verhandeld voor (i) de datum van dergelijke kennisgeving of (ii) de Uitgiftedatum, al naargelang welke zich eerder voordoet. Bedrag van eventuele kosten en belastingen die specifiek van toepassing zijn op de inschrijver of koper: Zie Element E.7 hieronder
E.4	Belangen die wezenlijk zijn voor de uitgifte, waaronder tegenstrijdige belangen	Niet van toepassing. Voor zover de Emittent weet, heeft, behoudens enige aan de Distributeur betaalbare vergoedingen, geen enkele persoon die betrokken is bij het aanbod van de Notes een wezenlijk belang in het aanbod, waaronder inbegrepen tegenstrijdige belangen.
E.7	Verwachte kosten voor de belegger	Er worden geen kosten aan de belegger in rekening gebracht door de Emittent. Er kunnen instapkosten van 2,50% van de Uitgifteprijs in rekening worden gebracht aan de belegger door de Distributeur.