



Communiqué de presse
Résultats au 31 décembre 2025

CIC réalise des résultats annuels 2025 très solides avec un PNB et un résultat net en hausse

DES RÉSULTATS ÉLEVÉS QUI CONFIRMENT LES OBJECTIFS DU PLAN STRATÉGIQUE 2024-2027 DU CIC :

- **Le produit net bancaire (PNB) atteint 6,8 milliards d'euros (+7,7 %).**
- **Le résultat net progresse fortement à 1,9 milliard d'euros (+12,7 %).** Hors surtaxe exceptionnelle de l'impôt sur les sociétés (78 millions d'euros), le résultat net dépasse les 2,0 milliards d'euros.
- **Le coefficient d'exploitation est à 56,7 %** traduisant une performance opérationnelle très élevée.

UNE BONNE PERFORMANCE DES ACTIVITÉS BANCAIRES :

- **Le produit net bancaire de la banque de détail affiche une croissance de +7,2 %,** portée principalement par la dynamique des réseaux bancaires (+7,7 %) qui bénéficient de l'amélioration de la marge d'intérêt et de la reprise des demandes de crédits à l'habitat.
- **Les activités de marché enregistrent également une croissance importante avec un produit net bancaire en augmentation de +12,9 %.**
- **Cette performance reflète l'engagement des 20 000 collaborateurs du CIC,** mobilisés pour accompagner leurs 5,8 millions de clients — particuliers, professionnels, PME/ETI et grandes entreprises.

MAÎTRISE DES COÛTS ET INVESTISSEMENTS STRATÉGIQUES :

- **Les frais généraux sont maîtrisés à 3,8 milliards d'euros,** en hausse limitée de +3,0 %. Ils progressent moins vite que le PNB (+7,7 %).
- **Ils reflètent les investissements continus du CIC :** dans l'humain, avec un pacte social renforcé ; dans la technologie, afin de conserver son avance ; et dans son développement à l'international. Ils intègrent également la politique d'engagement à impact du CIC, à travers le Dividende sociétal, en cohérence avec son statut d'entreprise à mission.

GESTION RIGOUROUSE DES RISQUES :

- **Le coût du risque total est de 554 millions d'euros, en recul de -14,3 % par rapport à 2024.** Cette baisse traduit la vigilance et la capacité d'anticipation des risques du réseau bancaire du CIC, de ses filiales et de ses métiers.

SOLIDITÉ FINANCIÈRE RENFORCÉE :

- **CIC confirme sa solidité financière avec 22,5 milliards d'euros de capitaux propres au 31 décembre 2025** contre 21,1 milliards d'euros à fin décembre 2024.

Résultats au 31 décembre 2025 ¹	31/12/2025	31/12/2024	Évolution
PRODUIT NET BANCAIRE en forte évolution	6 756 M€	6 274 M€	+7,7 %
dont banque de détail	4 183 M€	3 903 M€	+7,2 %
dont métiers spécialisés	2 439 M€	2 449 M€	-0,4 %
FRAIS GÉNÉRAUX maîtrisés	-3 834 M€	-3 723 M€	+3,0 %
COÛT DU RISQUE stabilisé	-554 M€	-646 M€	-14,3 %
RÉSULTAT AVANT IMPÔT en forte hausse	2 522 M€	2 027 M€	+24,4 %
RÉSULTAT NET pénalisé par la surtaxe	1 946 M€	1 727 M€	+12,7 %
dont surtaxe IS	-78 M€	-	-

UNE ACTIVITÉ DYNAMIQUE AU SERVICE DE LA CLIENTÈLE

Crédits à la clientèle	Dépôts de la clientèle	Assurance ²	Télésurveillance ²
261,7 Md€	229,5 Md€	6,9 millions	133 000

¹ Les procédures d'audit annuel des comptes au 31/12/2025 par les commissaires aux comptes sont en cours. La réunion du conseil d'administration arrêtant les comptes s'est tenue le 4 février 2026. L'ensemble de la communication financière est disponible sur le site Internet : <https://www.cic.fr/fr/groupe-cic/investisseurs/information-reglementee.html> et est publiée par le CIC en application des dispositions de l'article L451-1-2 du Code monétaire et financier et des articles 222-1 et suivants du Règlement général de l'Autorité des marchés financiers (AMF).

² En nombre de contrats.

« Avec des résultats en forte progression en 2025, CIC confirme la robustesse de son modèle de bancassureur universel et de son plan stratégique Ensemble Performant Solidaire 2024-2027. Fort du savoir-faire de ses équipes et de sa solidité financière, CIC est pleinement mobilisé pour servir ses clients – particuliers, professionnels, entreprises ou corporate – dans leurs projets, comme dans leurs difficultés. Entreprise à mission, son action se tourne également vers la société avec le Dividende sociétal pour bâtir un monde plus juste et plus durable. » **Daniel Baal, président du CIC**



© Sébastien Soriano / Figaro photo



« L'excellente performance du CIC reflète la pleine mobilisation de ses équipes pour accompagner les grands projets industriels, technologiques et environnementaux en France et à l'international. Avec l'ambition de changer de dimension sur le marché de l'entreprise, nous assumons de prendre plus de risque à l'heure où nos grands clients opèrent des virages stratégiques importants. »

Eric Charpentier, directeur général du CIC.

« La solidité de nos résultats est également la démonstration de l'engagement de proximité des cinq banques régionales du CIC et du réseau CIC en Île-de-France. Partout en France, nous soutenons les particuliers comme les entreprises, quels que soient leur taille et leur secteur, afin d'accompagner leurs projets et leurs transitions, dans la banque comme dans l'assurance. »

Claude Koestner, directeur général délégué du CIC.



1 Résultats consolidés

1.1 RÉSULTATS FINANCIERS

(en millions d'euros)	31/12/2025	31/12/2024	Évolution
Produit net bancaire	6 756	6 274	+7,7 %
Frais de fonctionnement	-3 834	-3 723	+3,0 %
Résultat brut d'exploitation	2 922	2 550	+14,6 %
Coût du risque	-554	-646	-14,3 %
<i>coût du risque avéré</i>	-562	-496	+13,4 %
<i>coût du risque non avéré</i>	8	-151	n.s.
Résultat d'exploitation	2 368	1 904	+24,4 %
Gains et pertes nets sur autres actifs et MEE ⁽¹⁾	153	123	+24,8 %
Résultat avant impôt	2 522	2 027	+24,4 %
Impôt sur les bénéfices	-575	-300	+91,6 %
Résultat net	1 946	1 727	+12,7 %
Intérêts minoritaires	-1	0	n.s.
Résultat net part du groupe	1 947	1 727	+12,8 %

(1) MEE = Mises en équivalence = quote-part dans le résultat net des entreprises mises en équivalence.

Hausse significative des revenus

Le produit net bancaire du CIC, à 6 756 millions d'euros est en hausse de +7,7 % tiré par la bonne performance du réseau bancaire et des activités de marché.

Produit net bancaire (en millions d'euros)	31/12/2025	31/12/2024	Évolution
Banque de détail	4 183	3 903	+7,2 %
<i>dont réseau bancaire</i>	3 957	3 675	+7,7 %
Métiers spécialisés	2 439	2 449	-0,4 %
<i>Gestion d'actifs et banque privée</i>	854	881	-3,1 %
<i>Banque de financement</i>	622	682	-8,7 %
<i>Activités de marché</i>	593	525	+12,9 %
<i>Capital-investissement</i>	370	361	+2,4 %
Holding	135	-78	n.s.
TOTAL PNB CIC	6 756	6 274	+7,7 %

Les revenus de la **banque de détail** sont en augmentation de +7,2 %. Le produit net bancaire du réseau bancaire (+7,7 %) bénéficie d'une production dynamique de crédits et d'une poursuite de la croissance des revenus d'intérêt (+13,5 % incluant la provision PEL/CEL). La hausse des commissions est favorable à +3,4 % sur un an. Le produit net bancaire des filiales métiers (crédit-bail et affacturage) est stable sur l'année (-0,7 %).

Le produit net bancaire du métier **gestion d'actifs et banque privée** recule de -3,1 % pour atteindre 854 millions d'euros. Le produit net bancaire de la gestion d'actifs intègre un changement de périmètre consécutif à la cession de Crédit Mutuel

Épargne Salariale aux Assurances du Crédit Mutuel et au Groupe La Française. La banque privée affiche une progression de ses revenus de +3,0 % grâce aux commissions.

La **banque de financement** affiche un produit net bancaire en baisse à 622 millions d'euros en raison de la baisse des taux courts impactant la marge d'intérêt.

Les **activités de marché** enregistrent une excellente année avec des revenus en augmentation de +12,9 % à 593 millions d'euros contre 525 millions à fin décembre 2024 portés par une bonne orientation des marchés et une activité soutenue pour le métier commercial.

Le total des produits générés par l'activité **capital-investissement** s'élève à 370 millions d'euros en hausse de +2,4 % en lien avec des revenus du portefeuille résilients compte tenu de la solidité des participations.

Maîtrise des coûts et effet de ciseau positif sur le résultat brut d'exploitation

Les frais de fonctionnement sont en hausse maîtrisée de +3,0 % pour s'établir à -3 834 millions d'euros. Les charges d'exploitation sont maîtrisées (-1,4 %) et les frais de personnel (59 % des frais généraux) évoluent en lien avec les efforts de revalorisations salariales.

Le CIC voit son coefficient d'exploitation s'établir à 56,7 % en 2025 en baisse de -2,6 points de pourcentage par rapport à 2024.

Ainsi, le résultat brut d'exploitation s'établit à 2 922 millions d'euros soit une hausse de +14,6 %.

Le coût du risque reste élevé mais se stabilise

Le coût du risque du CIC s'établit à -554 millions d'euros soit 20 points de base des encours de crédits à la clientèle. Il se décompose en une dotation de -562 millions d'euros de coût du risque avéré (statut 3) et une reprise de +8 millions d'euros sur les encours sains (statuts 1 et 2).

La hausse du coût du risque avéré (+13,4 %) trouve notamment sa justification dans le volume de défaillances d'entreprises qui a atteint un plus haut historique en France en 2025.

Le risque non avéré intègre des dotations en lien avec le provisionnement statistique qui accompagne la croissance du portefeuille de crédits, des ajustements post-modèle prudents, et des reprises liées au fait que le modèle atteint un niveau de fiabilité satisfaisant sur certaines typologies de clients (particuliers, professionnels et PME) en France.

Le résultat avant impôt s'établit à un niveau élevé

La quote-part du résultat des entreprises mises en équivalence est constituée de la contribution du résultat du Groupe des Assurances du Crédit Mutuel à hauteur de 149 millions d'euros.

Le résultat avant impôt progresse de +24,4 % à 2 522 millions d'euros.

Un résultat net en progression malgré la surtaxe d'impôt sur les sociétés

L'impôt sur les sociétés s'établit à -575 millions d'euros en forte hausse en raison de la surtaxe qui représente un montant supplémentaire d'impôt sur les sociétés de 78 millions d'euros en 2025.

Le résultat net progresse de +12,7 % à 1 946 millions d'euros.

Le résultat net part du groupe ressort à 1 947 millions d'euros (+12,8 %).

1.2 STRUCTURE FINANCIÈRE

Liquidité et refinancement¹

La Banque Fédérative du Crédit Mutuel (BFCM), maison mère du CIC, assure pour le compte de Crédit Mutuel Alliance Fédérale la levée des ressources de marché nécessaires à moyen et long terme ainsi que le suivi de la liquidité. À l'instar des autres entités du groupe, le CIC s'inscrit dans ce dispositif qui lui assure la couverture de ses propres besoins de liquidité et de refinancement.

Capitaux propres

Au 31 décembre 2025, les capitaux propres du CIC s'élèvent à 22,5 milliards d'euros contre 21,1 milliards d'euros au 31 décembre 2024.

1.3 NOTATIONS

Les notations du CIC sont répliquées de celles de Crédit Mutuel Alliance Fédérale - Banque Fédérative du Crédit Mutuel qui détient son capital.

	Contrepartie LT/CT**	Émetteur/ Dette senior préférée LT	Perspective	Dette senior préférée CT	Notation intrinsèque***	Date de la dernière publication
Standard & Poor's⁽¹⁾	AA-/A-1+	A+	Stable	A-1	a	08/12/2025
Moody's⁽²⁾	Aa3/P-1	A1	Stable	P-1	a3	18/12/2025
Fitch Ratings⁽³⁾	AA-	AA-	Négative	F1+	a+	22/12/2025

* La note Issuer Default Rating est à A+.

** Les notes de contrepartie correspondent aux notations des agences suivantes : Resolution Counterparty Rating chez Standard & Poor's, Counterparty Risk Rating chez Moody's et Derivative Counterparty Rating chez Fitch Ratings.

*** La notation intrinsèque correspond à la note Stand Alone Credit Profile (SACP) chez Standard & Poor's, à la note Adjusted Baseline Credit Assessment (Adj. BCA) chez Moody's et à la note Viability Rating chez Fitch.

⁽¹⁾ Standard & Poor's : note groupe Crédit Mutuel.

⁽²⁾ Moody's : notes Crédit Mutuel Alliance Fédérale/BFCM et CIC.

⁽³⁾ Fitch Ratings : note Crédit Mutuel Alliance Fédérale (en tant qu'entité prépondérante du groupe Crédit Mutuel).

L'année 2025 a été fortement marquée par les actions sur la notation souveraine de la France (perspective abaissée à « négative » le 24 octobre 2025 pour Moody's et deux dégradations de la notation à A+/Stable le 12 septembre 2025 pour Fitch Ratings et le 17 octobre 2025 pour Standard & Poor's). Dans ce cadre, deux des agences ont confirmé en 2025 les notations externes et les perspectives stables attribuées à Crédit Mutuel Alliance Fédérale et au groupe Crédit Mutuel (le 18 décembre 2025 pour Moody's, le 19 septembre 2025 et 8 décembre 2025 pour Standard & Poor's). Ceci reflète l'efficacité opérationnelle, la récurrence des résultats basée sur un modèle d'affaires diversifié, ainsi que la solidité des fondamentaux financiers. Fitch Ratings, quant à elle, a décidé le 4 décembre 2025 de confirmer les notations mais de réviser la perspective de « stable » à « négative ». Cela fait suite à la dégradation de la notation de l'environnement opérationnel des banques françaises de aa- à a+ ainsi qu'au durcissement des niveaux de performance attendus de la méthodologie Fitch Ratings pour conserver un même niveau de notation.

L'annonce de l'acquisition d'OLB (Oldenburgische Landesbank AG) le 20 mars 2025, a été favorablement accueillie par les trois agences de notation. L'opération a été clôturée le 2 janvier 2026 après obtention de toutes les autorisations nécessaires. Crédit Mutuel Alliance Fédérale dispose ainsi avec TARGOBANK, ACM Deutschland et OLB de tous les métiers de la banque universelle et de l'assurance en Allemagne. Cette opération renforcera encore la diversification de Crédit Mutuel Alliance Fédérale avec un impact en CET1, qui ne serait pas de nature à altérer l'appréciation par les agences des scores de capital de Crédit Mutuel Alliance Fédérale ou du groupe Crédit Mutuel.

¹ Pour plus de détails, se référer au communiqué de presse de Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

1.4 CHIFFRES CLÉS

	31/12/2025	31/12/2024
Structure financière et activité (en millions d'euros)		
Total du bilan	432 840	422 027
Capitaux propres (yc résultat de l'exercice et avant distribution)	22 451	21 088
Crédits à la clientèle (yc crédit bail)	261 726	255 516
Épargne totale	574 399	555 903
- dont dépôts de la clientèle	229 469	225 434
- dont épargne assurance	52 438	48 868
- dont épargne financière bancaire (gérée et conservée)	292 492	281 601
Chiffres clés		
Effectifs moyens (équivalent temps plein)	19 894	20 155
Nombre de points de vente (réseau bancaire)	1 563	1 630
Nombre de clients (réseau bancaire) - en millions	5,8	5,7
Particuliers - en millions	4,5	4,5
Entreprises et professionnels - en millions	1,2	1,2
Ratios clés		
Coefficient d'exploitation	56,7 %	59,3 %
Coût du risque clientèle rapporté aux encours de crédits (pb)	20	26
Crédits / dépôts	114,1 %	113,3 %

1.5 ORGANISATION DES MÉTIERS

Le CIC déploie des solutions adaptées aux besoins de tous ses clients, particuliers, professionnels ou associations, à travers un réseau bancaire constitué du réseau du CIC en Île-de-France et de cinq banques régionales, des filiales du réseau et quatre pôles de compétences de ses métiers spécialisés. Entreprise à mission qui place la dimension entrepreneuriale au cœur de son ADN, le CIC s'appuie sur des collaboratrices et collaborateurs, acteurs du développement, de la diversification et de la mutualisation au service des intérêts de tous les clients.

Au 1^{er} janvier 2026, les métiers de la banque de financement ainsi que ceux des activités de marché se regroupent sous la dénomination unique CIC Corporate & Institutional Banking.

CONTRIBUTION DES MÉTIERS OPÉRATIONNELS* AU RÉSULTAT NET 2025

* Hors métier "Holding".



2 Résultats par métier

2.1 BANQUE DE DÉTAIL

La banque de détail est composée du réseau bancaire ainsi que des métiers d'appui du leasing et d'affacturage. Ils contribuent à hauteur de 63 % au produit net bancaire et 47 % au résultat net des métiers opérationnels.

2.1.1 Réseau bancaire

(en millions d'euros)	31/12/2025	31/12/2024	Évolution
Produit net bancaire	3 957	3 675	+7,7 %
Frais de fonctionnement	-2 472	-2 409	+2,6 %
Résultat brut d'exploitation	1 485	1 266	+17,3 %
Coût du risque	-459	-506	-9,4 %
<i>coût du risque avéré</i>	-439	-401	+9,4 %
<i>coût du risque non avéré</i>	-20	-105	-80,9 %
Résultat d'exploitation	1 027	760	+35,1 %
Gains et pertes nets sur autres actifs et MEE ⁽¹⁾	-3	-12	-74,2 %
Résultat avant impôt	1 023	748	+36,9 %
Impôt sur les bénéfices	-303	-197	+54,2 %
Résultat net	720	551	+30,7 %

⁽¹⁾ MEE = Mises en équivalence = quote-part dans le résultat net des entreprises mises en équivalence.

À fin décembre, le nombre de clients du réseau bancaire s'établit à près de 5,8 millions en hausse de +1,4 %. L'ensemble des marchés est en croissance porté par le marché des professionnels et des entreprises en augmentation nette de près de 29 000 clients, le marché des particuliers s'améliore de +1,1 % à plus de 4,5 millions de clients.

Les encours de dépôts enregistrent une légère croissance sur un an à 179,1 milliards d'euros (+1,5 %), avec une stabilisation de l'épargne bancaire et une croissance sur les comptes courants.

Les comptes courants retrouvent une collecte positive (+1,8 milliard d'euros, soit +2,4 %) pour s'établir à près de 77,5 milliards d'euros.

La collecte sur l'épargne bancaire reste légèrement positive malgré un environnement de taux moins favorable, les encours de livret A affichant une hausse plus limitée (+3,0 %) que les années précédentes en raison de la baisse de son taux. Les comptes à terme bénéficient d'un arbitrage favorable (+3,1 % à 48,8 milliards d'euros) au détriment de l'épargne logement et des livrets ordinaires.

La collecte se réoriente principalement au profit de l'assurance-vie et des comptes-titres dont les encours progressent sur un an respectivement de +6,7 % à 45,7 milliards d'euros et +14,2 % à 41,0 milliards d'euros.

Les encours de crédits progressent de +1,9 % pour s'établir à 183,9 milliards d'euros.

La production de crédits est en reprise sur l'année 2025 de +13,1 % à près de 40,9 milliards d'euros, portée par la demande de crédits habitat (+28,5 %) et de crédits d'investissement (+17,0 %).

L'encours des crédits habitat progresse de +1,6 % à 105,9 milliards d'euros. Les crédits de trésorerie sont en repli à 6,6 milliards d'euros en lien avec le remboursement des PGE.

En revanche, les encours de crédits d'investissement poursuivent leur progression de +5,7 % à 57,7 milliards d'euros tandis que les crédits consommation sont stables à 6,6 milliards d'euros.

L'année 2025 est marquée par une nette augmentation de la marge d'intérêt qui s'améliore de +13,5 % tandis que les commissions affichent une croissance de +3,4 % générant un produit net bancaire en hausse de +7,7 % à 3 957 millions d'euros.

Les frais de fonctionnement sont maîtrisés (+2,6 % à 2 472 millions d'euros) portant le résultat brut d'exploitation à près de 1 485 millions d'euros.

Le coût du risque est en diminution de -9,4 % à 459 millions d'euros. Il augmente sur le risque avéré mais diminue significativement sur le non avéré.

Le résultat avant impôt s'élève à 1 023 millions d'euros, le résultat net à 720 millions d'euros soit une hausse de +30,7 %.

2.1.2 Filiales du réseau bancaire (crédit-bail, affacturage, assurance)

Au sein de la banque de détail, les métiers d'appui dégagent, après versement au réseau, un produit net bancaire de 226 millions d'euros en léger repli de -0,7 %, pénalisé pour le métier affacturage par la baisse des taux d'indexation sur la période.

Le résultat net s'élève à 170 millions d'euros (contre 173 millions au 31 décembre 2024) après prise en compte de la quote-part de résultat du Groupe des Assurances du Crédit Mutuel de 149 millions d'euros (équivalent à décembre 2024).

2.2 MÉTIERS SPÉCIALISÉS

Les métiers spécialisés composés de la gestion d'actif et banque privée, de la banque de financement, des activités de marché et du capital-investissement complètent l'offre de bancassurance du CIC. Ils contribuent à hauteur de 37 % au produit net bancaire et 53 % au résultat net des métiers opérationnels.

2.2.1 Gestion d'actifs et banque privée

(en millions €)	31/12/2025	31/12/2024	Évolution
Produit net bancaire	854	881	-3,1 %
Frais généraux	-569	-572	-0,6 %
Résultat brut d'exploitation	285	309	-7,7 %
Coût du risque	-1	-65	-98,3 %
Résultat d'exploitation	284	244	+16,5 %
Gains/pertes nets sur autres actifs et MEE ⁽¹⁾	0	0	n.s.
Résultat avant impôt	284	244	+16,6 %
Impôt sur les résultats	-59	-57	+3,4 %
Résultat net comptable	225	187	+20,7 %

Les sociétés qui composent ce métier opèrent en France et à l'international par le biais de la Banque Transatlantique, de la Banque de Luxembourg et de la Banque CIC (Suisse).

La **gestion d'actifs et banque privée** publie un produit net bancaire en légère baisse de -3,1 %. La gestion d'actifs est impactée par la cession de Crédit Mutuel Épargne Salariale et les revenus de la banque privée sont en hausse de +3,0 % grâce à la bonne progression des commissions.

Les frais de fonctionnement sont maîtrisés (-0,6 %).

Le résultat net progresse de +20,7 % à 225 millions d'euros en 2025, contre 187 millions pour l'exercice 2024.

Ces données n'intègrent pas l'activité banque privée, logée au sein du réseau du CIC et de ses cinq banques régionales, qui représentent 225 millions d'euros de produit net bancaire (+9 %) et 87 millions de résultat net (+21 %).

Dans un contexte de fortes tensions géopolitiques et économiques, l'année 2025 se caractérise pour le **Groupe Banque Transatlantique**¹ par le développement dynamique de ses activités et de bonnes performances commerciales en France et dans ses filiales à l'international.

L'année 2025 est marquée par une collecte nette importante de capitaux, une forte transformation en épargne financière ainsi qu'une évolution favorable des encours de crédits.

L'encours d'épargne est en hausse de +4 % pour s'établir à 69,7 milliards d'euros. Les encours de crédits atteignent 5,8 milliards d'euros (5,6 milliards d'euros en 2024), soutenus par une augmentation de la production de crédits à l'habitat (+78 %) dans un marché immobilier peu porteur.

Le dynamisme commercial des métiers et filiales du Groupe conjugué au déploiement des projets du plan stratégique 2024-2027 permet d'atteindre un produit net bancaire historique de 237 millions d'euros en hausse de +7 %, dont un quart réalisé à l'international.

Cette progression est portée à la fois par l'augmentation du produit net d'intérêts (+19 %), en partie liée à une diminution de la rémunération des comptes à terme, et par l'évolution des commissions (+3 %). Les frais généraux s'établissent à 150,5 millions d'euros, hausse de +8 % en lien avec les recrutements et les investissements (informatiques, communication, locaux) qui accompagnent la stratégie de montée en gamme de la clientèle inhérente au plan stratégique 2024-2027. Le résultat net est en hausse de +9 % pour s'établir à 64,1 millions d'euros. Le coefficient d'exploitation s'affiche à 63,4 % (+0,3 point de pourcentage).

¹ Hors TPW LLC.

L'année 2025 a été marquée par des incertitudes géopolitiques et économiques. Les conséquences telle que la crise de l'immobilier au Luxembourg impactent directement les clients, pour lesquels la protection et la transmission de leur patrimoine demeure une priorité absolue. Face aux incertitudes mondiales et aux tensions économiques, la **Banque de Luxembourg** a investi dans des projets d'envergure et renforcé l'expertise de ses équipes, preuve de sa capacité à s'adapter au contexte économique changeant.

Au 31 décembre 2025, la Banque de Luxembourg dégage un produit net bancaire de 411,9 millions d'euros, stable par rapport à l'exercice précédent.

Les commissions atteignent 234,1 millions d'euros en augmentation de 8,0 millions d'euros, soit +4 % (notamment les commissions de performance sur plusieurs fonds ainsi que des commissions liées aux transactions). Cette croissance vient compenser la contraction de la marge nette d'intérêt et des autres éléments du produit net bancaire qui diminuent respectivement de -5 %, soit 8,6 millions d'euros et de -8 %, soit 1,0 million d'euros. Il en résulte un produit net bancaire stable.

Les frais généraux s'élèvent à -268,6 millions d'euros, soit une augmentation de +4 % par rapport à fin décembre 2024 et s'explique principalement par l'évolution des effectifs.

Le résultat brut d'exploitation s'établit à 143,4 millions d'euros.

Le coût du risque affiche une reprise nette de 10,5 millions d'euros contre -18,8 millions d'euros en décembre 2024, des provisions importantes ayant été constituées depuis deux ans au regard des incertitudes sur le marché immobilier.

Le résultat net atteint 119,5 millions d'euros, en augmentation de +15 % par rapport à fin 2024.

Le développement de la **Banque CIC (Suisse)** est en ligne avec les orientations du plan stratégique 2024-2027. Le dynamisme des zones de marché du département commercial, la nouvelle image de marque et l'élargissement continu de la gamme de produits destinés à la clientèle cible contribuent à soutenir cette évolution.

En Suisse l'année 2025 s'est inscrite dans un environnement de taux revenus proches de zéro, la Banque nationale suisse (BNS) ayant ramené son taux directeur à 0 % dès juin 2025, sur fond d'inflation très faible et d'un franc suisse fort. Malgré ce contexte, le volume des crédits a augmenté de +2,2 %, à 11,3 milliards d'euros. Cette croissance a pu être refinancée par l'afflux de dépôts de clients qui ont enregistré une croissance de l'ordre de +9,3 %, atteignant 10,2 milliards d'euros. Les avoirs sous gestion s'élèvent à 22,7 milliards d'euros, soit une progression de +13,4 %. Le bilan atteint ainsi 15,6 milliards d'euros soit une hausse de +6,8 %.

Le produit net bancaire atteint 207 millions d'euros, en recul de -4,2 % principalement en raison de la baisse du taux directeur qui a impacté la marge d'intérêt, partiellement compensée par une progression significative (+7,1 %) des commissions à 51 millions d'euros.

Néanmoins, la contribution de la Banque CIC (Suisse) au résultat consolidé de Crédit Mutuel Alliance Fédérale a doublé en 2025 passant de 20 millions à 40 millions d'euros, suite à un recul net du coût du risque (tant en avéré et qu'en non avéré).

2.2.2 Banque de financement

(en millions d'euros)	31/12/2025	31/12/2024	Évolution
Produit net bancaire	622	682	-8,7 %
Frais de fonctionnement	-181	-157	+15,5 %
Résultat brut d'exploitation	441	525	-16,0 %
Coût du risque	-78	-83	-6,0 %
<i>Coût du risque avéré</i>	-95	-81	+17,9 %
<i>Coût du risque non avéré</i>	17	-2	n.s
Résultat avant impôt	363	443	-17,9 %
Impôt sur les bénéfices	-86	-51	+70,7 %
Résultat net	277	392	-29,3 %

Avec ses équipes basées à la fois en France et dans les succursales du CIC à l'étranger (Londres, Bruxelles, New York, Singapour et Hong Kong), la banque de financement offre des services à une clientèle de grandes entreprises et d'institutionnels, dans le cadre d'une approche globale de leurs besoins. Elle appuie également l'action des réseaux « entreprises » pour leur grande clientèle, et contribue au développement de l'activité internationale ainsi qu'à la mise en œuvre de financements spécialisés (acquisitions, actifs, projets).

Au 1^{er} janvier 2026, les métiers de la banque de financement ainsi que ceux des activités de marché se regroupent sous la dénomination unique CIC Corporate & Institutional Banking.

La banque de financement affiche un produit net bancaire en recul de -8,7 % affecté par l'environnement de taux.

Le coût du risque diminue de -6,0 % à -78 millions d'euros.

Le résultat avant impôt s'établit à 363 millions d'euros en 2025 pour un résultat net de 277 millions d'euros.

La production globale de crédits des **financements structurés** à 5,5 milliards d'euros est en hausse significative par rapport à celle de l'année dernière. Toutefois, l'activité par segment présente des différences notables : production en retrait pour les financements d'acquisitions en raison de l'absence de redémarrage du marché primaire LBO, production en forte hausse pour les financements de projets.

L'activité **grands comptes (CIC Corporate)** accompagne dans leur développement et dans le cadre d'une relation à long terme les grandes entreprises et institutions financières françaises ou étrangères cotées ou non, dont le chiffre d'affaires est supérieur à 500 millions d'euros. Dans un contexte marqué par des déséquilibres économiques et géopolitiques évidents, le volume d'opérations significatives de financement, sur le marché français, a été inférieur à celui de 2024. Ainsi, et malgré la bonne dynamique commerciale notamment liée à des opérations stratégiques et de sécurisation d'échanges commerciaux (financements, émissions obligataires, émissions de garanties, leasing, affacturage, etc.), les revenus sont en diminution, pénalisés également par la baisse des taux. Néanmoins, le coût du risque fait ressortir le résultat avant impôt en augmentation d'environ +9 %.

Les équipes de la **direction des activités internationales** ont accentué leur soutien aux entreprises dans la réalisation de leurs projets à l'international. Dans un contexte où l'incertitude est devenue la norme et le risque géopolitique une grille de lecture essentielle, la direction des activités internationales a poursuivi l'accompagnement de ces entreprises dans la sécurisation de leurs exportations : opérations documentaires, garanties internationales, forfaiting, crédits fournisseurs, crédits acheteurs...

Grâce à CIC Aidexport, les clients du groupe disposent d'aides et de conseils personnalisés pour développer leur chiffre d'affaires à l'international : élaboration d'un ciblage multi-marché, sélection de partenaires, assistance à l'implantation commerciale et industrielle... En 2025, ce sont 218 entreprises qui ont été accompagnées par CIC Aidexport, les bureaux de représentation jouant un véritable rôle d'ambassadeurs pour les clients.

Les cinq succursales du CIC localisées en Grande-Bretagne, aux États-Unis, à Hong Kong, à Singapour et en Belgique ont apporté une contribution efficace dans l'accompagnement et le financement des entreprises dans ces zones stratégiques du monde. Le CIC poursuit son développement à l'international avec le projet de création d'une succursale en Australie.

2.2.3 Activités de marché

(en millions d'euros)	31/12/2025	31/12/2024	Évolution
Produit net bancaire	593	525	+12,9 %
Frais de fonctionnement	-294	-272	+8,1 %
Résultat brut d'exploitation	298	252	+18,1 %
Coût du risque	0	2	n.s
Résultat avant impôt	298	254	+17,4 %
Impôt sur les bénéfices	-74	-62	+19,2 %
Résultat net	224	192	+16,8 %

Les activités de marché regroupent les activités commerciales de marché – sous la marque CIC Market Solutions – à destination de la clientèle entreprises et institutions financières, l'activité investissement ainsi que les prestations de post marché au service de ces activités.

Au 1^{er} janvier 2026, les métiers de la banque de financement ainsi que ceux des activités de marché se regroupent sous la dénomination unique CIC Corporate & Institutional Banking.

Les activités de marché affichent une progression de +12,9 % de leur produit net bancaire, à 593 millions d'euros.

Les frais de fonctionnement, en hausse de +8,1 %, s'établissent à -294 millions d'euros.

Le résultat brut d'exploitation augmente de +18,1 % à 298 millions d'euros.

Le résultat net global des activités de marché atteint 224 millions d'euros, en progression de +16,8 %.

CIC Market Solutions connaît une solide dynamique globale sur l'année 2025. Le produit net bancaire IFRS de CIC Market Solutions incluant la France et la succursale de Singapour s'établit ainsi à 273 millions d'euros, contre 244 millions d'euros à fin 2024, soit une croissance de +12 %.

Cette progression est portée par l'ensemble des activités de CIC Market Solutions.

Le métier investissement - incluant la France, les succursales de New York, de Singapour et de Londres - génère, en 2025, un produit net bancaire de 319 millions d'euros contre 281 millions d'euros en 2024.

Après une première moitié d'année volatile sous l'effet des incertitudes liées aux droits de douane, les marchés financiers se sont apaisés soutenus par des marchés actions haussiers et une liquidité abondante sur les marchés obligataires.

Dans ce contexte, le métier investissement, après avoir saisi les opportunités offertes très temporairement en avril, a adopté un positionnement plus défensif en réduisant progressivement les expositions au regard des niveaux atteints par les marchés financiers.

2.2.4 Capital-investissement

(en millions d'euros)	31/12/2025	31/12/2024	Évolution
Produit net bancaire	370	361	+2,4 %
Frais de fonctionnement	-97	-94	+2,8 %
Résultat brut d'exploitation	273	267	+2,2 %
Coût du risque	0	21	n.s.
Résultat avant impôt	273	289	-5,3 %
Impôt sur les bénéfices	10	-2	n.s.
Résultat net	283	286	-1,2 %

Crédit Mutuel Equity, filiale de capital-investissement de Crédit Mutuel Alliance Fédérale, accompagne les entreprises à tous les stades de leur développement : en capital innovation pour les start-up, et en capital développement et capital transmission pour les PME et les ETI. La structure conseille également les entreprises dans leurs opérations de fusions-acquisitions via sa filiale CIC Conseil.

Crédit Mutuel Equity finance en capital des projets de croissance et de transformation en France depuis ses huit implantations en région - Paris, Lyon, Nantes, Bordeaux, Lille, Strasbourg, Marseille et Toulouse -, mais aussi à l'international au travers de ses filiales en Europe et en Amérique du Nord.

Fort de 4,6 milliards d'euros de capitaux propres à son bilan, Crédit Mutuel Equity est un acteur singulier du capital-investissement. La structure investit exclusivement les fonds propres de Crédit Mutuel Alliance Fédérale, ce qui lui permet d'adapter son horizon d'intervention à la réalité des besoins des entreprises, mais aussi de les accompagner via d'éventuels réinvestissements.

Preuve de cet engagement dans la durée : Crédit Mutuel Equity est actionnaire depuis plus de 10 ans du tiers des 313 entreprises qu'elle accompagne. L'encours investi affiche une croissance de près de 542 millions d'euros sur les trois dernières années (soit près de 17 %).

Sur le plan financier, 426 millions d'euros ont été investis en 2025 dans une cinquantaine d'opérations, en France comme à l'international. Les prises de participation dans de nouvelles entreprises représentent 40 % de ces investissements. Au cours des trois derniers exercices, près de 1,6 milliard d'euros a été investi dans les territoires.

Le rythme des cessions s'est rationalisé par rapport au niveau exceptionnellement élevé de 2024, avec 464 millions d'euros de cessions réalisées sur l'exercice malgré un contexte macro-économique perturbé. 1,6 milliard d'euros de participations a, par ailleurs, été cédé au cours des trois derniers exercices.

CIC Conseil a été confrontée à un environnement de marché difficile. Cependant, sa proximité des tissus économiques locaux et des entrepreneurs qu'elle accompagne dans la durée lui ont néanmoins permis de performer en finalisant 22 opérations de fusions-acquisitions, pour un montant total de commissions facturées de plus de 11 millions d'euros, supérieur à l'exercice 2024 qui totalisait 9,4 millions d'euros.

Au global, le total des produits reste solide avec 370 millions d'euros en 2025, composé pour deux tiers de plus-values générées par les actifs détenus et complété de revenus récurrents (dividendes et intérêts), démontrant la qualité de la gestion des participations dans un contexte marqué par l'incertitude.

La contribution de Crédit Mutuel Equity au résultat net consolidé à fin 2025 s'établit à 283 millions d'euros, un niveau proche de celui de 2024.

3 Informations complémentaires

3.1 ENCOURS DE CRÉDITS ET DE DÉPÔTS - PÉRIMÈTRE CONSOLIDÉ

Dépôts de la clientèle

(encours en milliards d'euros)	31/12/2025	31/12/2024	Évolution
Comptes courants	98,3	95,1	+3,4 %
Livrets A	17,3	16,7	+3,0 %
Autres livrets	25,4	26,2	-2,8 %
Épargne logement	9,0	10,0	-10,0 %
Dépôts négociés ⁽¹⁾	69,3	67,0	+3,5 %
Autres	10,3	10,6	-2,8 %
DÉPÔTS de la clientèle	229,5	225,4	+1,8 %

⁽¹⁾ PEP et comptes à terme.

Les encours de dépôts affichent une croissance de +1,8 % à 229,5 milliards d'euros à fin décembre 2025.

Cette évolution positive se fait sur les comptes courants créditeurs (+3,4 %) et les dépôts à terme (+3,5 %).

Malgré la baisse des taux de l'épargne réglementée, la collecte reste positive sur les livrets A (+3,0 %) tandis que les encours sont en baisse pour les autres livrets (-2,8 %) et l'épargne logement (-10,0 %).

Crédits à la clientèle

(encours en milliards d'euros)	31/12/2025	31/12/2024	Évolution
Habitat	113,7	113,1	+0,5 %
Consommation	7,1	7,1	-0,5 %
Équipement et crédit-bail	100,2	94,6	+5,9 %
Fonctionnement ⁽¹⁾	29,2	28,6	+2,0 %
Autres	11,6	12,1	-4,4 %
CRÉDITS à la clientèle	261,7	255,5	+2,4 %

⁽¹⁾ Comptes courants débiteurs et crédits de trésorerie.

La dynamique de production de nouveaux crédits se traduit par une croissance de +2,4 % des encours de crédits à la clientèle à 261,7 milliards d'euros après la faible évolution de 2024.

Les encours de crédits habitat - qui représentent 43 % des encours - sont stables à 113,7 milliards d'euros alors qu'ils étaient en baisse en 2024, soulignant la reprise de l'activité dans les réseaux.

Les encours de crédits à la consommation à 7,1 milliards d'euros sont stables (-0,5 %).

Les encours de crédits d'équipement et crédit-bail évoluent enregistrent une bonne progression +5,9 % à 100,2 milliards d'euros.

3.2 INDICATEURS ALTERNATIFS DE PERFORMANCE (IAP)

Libellé	Définition/mode de calcul	Pour les ratios, justification de l'utilisation
Coefficient d'exploitation	Ratio calculé à partir de postes du compte de résultat consolidé : rapport entre les frais généraux (sommes des postes « charges générales d'exploitation » et « dations / reprises sur amortissements et provisions des immobilisations corporelles et incorporelles ») et le « produit net bancaire »	Mesure de l'efficacité d'exploitation de la banque
Coût du risque clientèle global rapporté aux encours de crédits (exprimé en % ou en points de base)	Coût du risque clientèle de la note de l'annexe des comptes consolidés rapporté aux encours de crédits bruts de fin de période	Permet d'apprécier le niveau de risque en pourcentage des engagements de crédit bilanciers
Coût du risque	Poste « coût du risque de contrepartie » du compte de résultat consolidé publiable	Mesure le niveau de risque
Crédits à la clientèle	Poste « prêts et créances sur la clientèle au coût amorti » de l'actif du bilan consolidé	Mesure de l'activité clientèle en matière de crédits
Coût du risque avéré	Actifs dépréciés (S3), voir note annexe « coût du risque de contrepartie »	Mesure le niveau de risque avéré (encours douteux)
Coût du risque non avéré	Pertes attendues à 12 mois (S1) + pertes attendues à maturité (S2), voir note annexe « coût du risque de contrepartie ». Application de la norme IFRS 9.	Mesure le niveau de risque non avéré (sur encours sains)
Dépôts de la clientèle ; dépôts comptables	Poste « dettes envers la clientèle au coût amorti » du passif du bilan consolidé	Mesure de l'activité clientèle en matière de ressources bilancielles
Épargne assurance	Encours d'assurance-vie détenus par nos clients - données de gestion (compagnie d'assurance)	Mesure de l'activité clientèle en matière d'assurance-vie
Épargne financière bancaire, épargne gérée et conservée	Encours d'épargne hors bilan détenus par nos clients ou conservés (comptes titres, OPCVM...) - données de gestion (entités du groupe)	Mesure représentative de l'activité en matière de ressources hors-bilan (hors assurance-vie)
Épargne totale	Somme des dépôts comptables, de l'épargne assurance et de l'épargne financière bancaire	Mesure de l'activité clientèle en matière d'épargne
Frais de fonctionnement ; frais généraux ; frais de gestion	Sommes des lignes « charges générales d'exploitation » et « dations / reprises sur amortissements et provisions des immobilisations corporelles et incorporelles » du compte de résultat consolidé publiable	Mesure le niveau des frais de fonctionnement
Marge d'intérêt ; revenu net d'intérêt ; produit net d'intérêt	Calculé à partir de postes du compte de résultat consolidé : différence entre les intérêts reçus et les intérêts versés : - intérêts reçus = poste « intérêts et produits assimilés » du compte de résultat consolidé publiable - intérêts versés = poste « intérêts et charges assimilés » du compte de résultat consolidé publiable	Mesure représentative de la rentabilité
Ratio crédits/dépôts ; coefficient d'engagement	Ratio calculé à partir de postes du bilan consolidé : rapport exprimé en pourcentage entre le total des crédits à la clientèle et des dépôts de la clientèle	Mesure de la dépendance aux refinancements externes
Rentabilité des actifs (ROAA)	Le ratio du rendement moyen de l'actif total se calcule en divisant le résultat net par la moyenne du total actifs sur deux années	Le ROAA est un indicateur de performance de la banque. Il mesure le résultat dégagé par rapport aux actifs mobilisés
Taux de couverture global	Déterminé en rapportant les provisions constatées au titre du risque de crédit (dépréciations S1, S2 et S3) aux encours bruts identifiés comme en défaut au sens de la réglementation (créances brutes faisant l'objet d'une dépréciation individuelle S1, S2 et S3)	Ce taux de couverture mesure le risque résiduel maximal associé aux encours totaux
Taux de couverture sur créances douteuses	Déterminé en rapportant les provisions constatées au titre du risque de crédit (dépréciations S3) aux encours bruts identifiés comme en défaut au sens de la réglementation (créances brutes faisant l'objet d'une dépréciation individuelle S3)	Ce taux de couverture mesure le risque résiduel maximal associé aux encours en défaut (« douteux »)
Taux de créances douteuses ; taux de CDL	Rapport entre les encours de créances brutes faisant l'objet de dépréciation individuelle (S3) et les encours de crédits clientèle bruts moyen (calcul à partir de l'annexe « Prêts et créances sur la clientèle » des comptes consolidés : créances brutes + location financement)	Indicateur de qualité des actifs

IAP - RÉCONCILIATION AVEC LES COMPTES

(en millions d'euros)

	31/12/2025	31/12/2024
Coefficient d'exploitation		
Frais généraux	-3 834	-3 723
Produit net bancaire	6 756	6 274
Coefficient d'exploitation	56,7 %	59,3 %
Crédits/dépôts	31/12/2025	31/12/2024
Crédits nets à la clientèle	261 726	255 516
Dépôts de la clientèle	229 469	225 434
Crédits/dépôts	114,1 %	113,3 %
Taux de couverture sur créances douteuses	31/12/2025	31/12/2024
Dépréciations de la clientèle sur douteux	-3 170	-2 879
Créances brutes faisant l'objet de dépréciation individuelle (S3)	8 297	7 539
Taux de couverture sur créances douteuses	38,2 %	38,2 %
Taux de couverture global	31/12/2025	31/12/2024
Provisions pour dépréciations sur encours douteux (S3) et sains (S1 et S2)	-4 219	-3 945
Créances brutes faisant l'objet de dépréciation individuelle (S3)	8 297	7 539
Taux de couverture global	50,8 %	52,3 %
Taux de créances douteuses	31/12/2025	31/12/2024
Créances brutes faisant l'objet de dépréciation individuelle (S3)	8 297	7 539
Crédits bruts à la clientèle	265 945	259 461
Taux de créances douteuses	3,1 %	2,9 %
Coût du risque clientèle rapporté aux encours de crédits	31/12/2025	31/12/2024
Coût du risque total clientèle	-523	-659
Crédits bruts à la clientèle moyens	262 703	257 728
Coût du risque total clientèle rapporté aux encours de crédits (en pb)	20	26
Résultat net / actifs moyens (ROAA)	31/12/2025	31/12/2024
Résultat net	1 946	1 727
Actifs moyens	427 434	416 914
Rentabilité des actifs (ROAA)	0,46 %	0,41 %

3.3 ÉTATS FINANCIERS CIC

Bilan actif

(en millions d'euros)	31/12/2025	31/12/2024
Caisse, Banques centrales	45 559	40 921
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	34 832	37 542
Instruments dérivés de couverture	838	853
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	24 413	24 585
Titres au coût amorti	5 462	5 167
Prêts et créances sur les établissements de crédits et assimilés au coût amorti	49 542	46 127
Prêts et créances sur la clientèle au coût amorti	261 726	255 516
Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	-329	171
Actifs d'impôts courants	721	627
Actifs d'impôts différés	432	479
Compte de régularisation et actifs divers	6 106	6 579
Actifs non courants destinés à être cédés	0	0
Participations dans les entreprises mises en équivalence	1 601	1 458
Immeubles de placement	46	28
Immobilisations corporelles	1 731	1 784
Immobilisations incorporelles	127	157
Écarts d'acquisition	33	33
TOTAL DE L'ACTIF	432 840	422 027

Bilan passif

(en millions d'euros)	31/12/2025	31/12/2024
Banques centrales	12	18
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	21 412	26 308
Instruments dérivés de couverture	706	1 354
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés au coût amorti	99 020	94 742
Dettes envers la clientèle au coût amorti	229 469	225 434
Dettes représentées par un titre au coût amorti	44 566	38 745
Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	-17	-15
Passifs d'impôts courants	315	325
Passifs d'impôts différés	374	278
Compte de régularisation et passifs divers	8 002	7 909
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	0	0
Provisions	1 541	1 384
Dettes subordonnées au coût amorti	4 989	4 457
Capitaux propres totaux	22 451	21 088
Capitaux propres – Part du groupe	22 432	21 068
Capital souscrit	612	612
Primes d'émission	1 172	1 172
Réserves consolidées	18 677	17 488
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	24	69
Résultat de l'exercice	1 947	1 727
Capitaux propres – Intérêts minoritaires	19	20
TOTAL DU PASSIF	432 840	422 027

Au 31 décembre 2024, un reclassement de 2 030 millions de livres sterling (2 448 millions d'euros) a été effectué par le CIC Londres de la ligne "Dettes représentées par un titre au coût amorti" vers la ligne "Passifs financiers à la juste valeur par résultat".

Compte de résultat

(en millions d'euros)	31/12/2025	31/12/2024
Intérêts et produits assimilés	14 887	18 159
Intérêts et charges assimilées	-11 601	-15 235
Commissions (produits)	3 495	3 363
Commissions (charges)	-832	-776
Gains nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	780	730
Gains ou pertes nets sur actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	27	22
Gains ou pertes nets résultant de la décomptabilisation des actifs financiers au coût amorti	2	0
Produits des autres activités	177	173
Charges des autres activités	-179	-162
Produit net bancaire	6 756	6 274
Charges générales d'exploitation	-3 589	-3 515
Dot/Rep sur amortissements et dépréciations des immos corporelles et incorporelles	-245	-209
Résultat brut d'exploitation	2 922	2 550
Coût du risque de contrepartie	-554	-646
Résultat d'exploitation	2 368	1 904
Quote-part dans le résultat net des entreprises mises en équivalence	149	151
Gains ou pertes sur autres actifs	4	-28
Résultat avant impôt	2 522	2 027
Impôts sur les bénéfices	-575	-300
Résultat net	1 946	1 727
Résultat – Intérêts minoritaires	-1	0
RÉSULTAT NET (PART DU GROUPE)	1 947	1 727

Au 31 décembre 2024, un reclassement d'une charge de 75 millions d'euros a été effectué de la ligne "Gains nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat" vers la ligne "Intérêts et charges assimilées".

Contacts

Direction de la communication corporate et des relations presse : 01 53 48 26 00 - compresse@cic.fr

Contact investisseurs : Banque Fédérative du Crédit Mutuel - bfcm-web@creditmutuel.fr

À propos du CIC*

Banque de premier plan en France et à l'international, le CIC met à la disposition de 5,8 millions de clients un réseau français de près de 1 600 agences et 20 000 collaborateurs ainsi que des relais internationaux dans 36 pays. Pour répondre aux besoins de tous les acteurs économiques et construire au quotidien une offre toujours performante, il conjugue les métiers de la finance, de l'assurance, de la téléphonie et des services technologiques de pointe à une grande solidité financière confortée par celle de sa maison-mère, Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Crédit Mutuel Alliance Fédérale regroupe les caisses de Crédit Mutuel des fédérations Centre Est Europe (Strasbourg), Sud Est (Lyon), Ile-de-France (Paris), Savoie-Mont Blanc (Annecy), Midi-Atlantique (Toulouse), Loire-Atlantique et Centre Ouest (Nantes), Centre (Orléans), Normandie (Caen), Dauphiné-Vivarais (Valence), Méditerranéen (Marseille), Anjou (Angers), Massif Central (Clermont-Ferrand), Antilles-Guyane (Fort-de-France) et Nord Europe (Lille).

Crédit Mutuel Alliance Fédérale regroupe également la Caisse Fédérale de Crédit Mutuel, la Banque Fédérative du Crédit Mutuel (BFCM) et l'ensemble de ses filiales, notamment le CIC, Euro-Information, les Assurances du Crédit Mutuel (ACM), TARGOBANK, OLB**, Beobank en Belgique, Cofidis, la Banque Européenne du Crédit Mutuel (BECM), la Banque Transatlantique, Banque de Luxembourg, Homiris.

Plus d'informations sur cic.fr

* Données au 31 décembre 2025.

** À partir du 2 janvier 2026.