

RÉSULTATS AU 31 MARS 2025

Communiqué de presse

Paris, le 30 avril 2025

DE SOLIDES RÉSULTATS TRIMESTRIELS, EN AVANCE SUR NOS CIBLES 2025

Revenus trimestriels à 7,1 milliards d'euros, +6,6% vs. T1-24 et +10,2% hors actifs cédés (vs. une cible annuelle supérieure à +3%). Contribution positive de l'ensemble des métiers, portée par un fort rebond dans la Banque de détail en France, une performance solide de la Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs et une dynamique soutenue pour les activités de Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International

Gestion stricte des coûts avec des frais de gestion en baisse de -4,4% vs. T1-24, hors actifs cédés. En avance sur notre cible 2025 visant à réduire les frais de gestion de plus de -1%, hors actifs cédés

Coefficient d'exploitation à 65,0% au T1-25, en avance sur notre cible 2025 (<66%)

Coût du risque faible à 23 points de base au T1-25, en-deçà de la cible 2025 fixée entre 25 et 30 points de base. Le montant des provisions E1/E2 reste élevé à 3,1 milliards d'euros (plus de 2 fois le montant du coût du risque en 2024) et a été renforcé

Résultat net part du groupe de 1 608 millions d'euros, x2,4 vs. T1-24

Rentabilité (ROTE) à 11,0%, en avance sur notre cible 2025 de plus de 8%. Même après retraitement des gains nets sur cessions d'actifs d'environ 200 millions d'euros et en considérant une linéarisation trimestrielle des taxes (IFRIC 21) pour un montant d'environ 300 millions d'euros, le ratio de rentabilité ROTE s'établit à 10,9%

CAPITAL ET PROFIL DE LIQUIDITÉ SOLIDES

Ratio de CET1 à 13,4%¹ à fin T1-25, environ 320 points de base au-dessus de l'exigence réglementaire

Liquidity Coverage Ratio à 140% à fin T1-25

Provision pour distribution de 0,91² euro par action, à fin mars 2025

Finalisation du programme de rachat d'actions 2024 d'un montant de 872 millions d'euros

EXÉCUTION ORDONNÉE DES CESSIONS D'ACTIFS

Finalisation de la cession des activités de SGEF le 28 février 2025, à l'exception de celles opérées en République tchèque et en Slovaquie, représentant un impact positif **d'environ +30 points de base sur le ratio de CET1 du Groupe au T1-25**

Réalisation des cessions de Société Générale Private Banking Suisse et de SG Kleinwort Hambros respectivement le 31 janvier 2025 et le 31 mars 2025 pour un impact total d'environ +10 points de base sur le ratio CET1 du Groupe

Slawomir Krupa, Directeur général du Groupe, a commenté :

« Nous publions aujourd'hui de très bons résultats. Les revenus augmentent dans tous nos métiers. Les coûts et le coefficient d'exploitation baissent dans tous nos métiers. Nos résultats du 1^{er} trimestre sont au-dessus de nos cibles annuelles, ce qui nous positionne favorablement pour les atteindre, grâce à notre discipline d'exécution et notre gestion des risques prudente et rigoureuse. Depuis la présentation de notre plan stratégique, nous avons renforcé notre position de capital tandis que nos performances progressent de façon tangible et continue. Notre modèle diversifié et résilient nous permet de naviguer efficacement dans l'environnement actuel. Ceci est le fruit de l'exécution précise de notre stratégie par des équipes de talent pleinement mobilisées et que je veux remercier ici pour leur engagement. Nous mesurons le chemin parcouru comme celui qui reste à parcourir. Nous allons donc continuer notre travail avec la même concentration et la même discipline, confiants dans notre capacité à délivrer notre feuille de route 2026 et au-delà, une croissance durable et rentable. »

¹ Dont phasage Bâle IV

² Basé sur un taux de distribution de 50% du résultat net part du Groupe retraité des éléments non monétaires et après déduction des intérêts sur les TSS et les TSDI, pro forma incluant les résultats du T1-25

1. RÉSULTATS CONSOLIDÉS DU GROUPE

En M EUR	T1-25	T1-24	Variation	
Produit net bancaire	7 083	6 645	+6,6%	+9,9%*
Frais de gestion	(4 604)	(4 980)	-7,6%	-4,6%*
Résultat brut d'exploitation	2 479	1 665	+48,9%	+53,0%*
Coût net du risque	(344)	(400)	-13,9%	-9,5%*
Résultat d'exploitation	2 135	1 265	+68,8%	+72,1%*
Gains ou pertes nets sur autres actifs	202	(80)	n/s	n/s
Impôts sur les bénéfices	(490)	(274)	+79,0%	+84,8%*
Résultat net	1 855	917	x 2,0	x 2,1*
Dont participations ne donnant pas le contrôle	247	237	+4,0%	+12,0%*
Résultat net part du Groupe	1 608	680	x 2,4	x 2,4*
ROE	9,7%	3,6%		
ROTE	11,0%	4,1%		
Coefficient d'exploitation	65,0%	74,9%		

Le renvoi * dans ce document correspond à des données à périmètre et change constants

Le Conseil d'administration de Société Générale, réuni sous la présidence de Lorenzo Bini Smaghi le 29 avril 2025, a examiné les résultats du premier trimestre de l'année 2025 du Groupe Société Générale.

Produit net bancaire

Le produit net bancaire du trimestre s'établit à 7,1 milliards d'euros, en hausse de +6,6% vs. T1-24 et en hausse de +10,2% vs. T1-24, hors cessions d'actifs.

Les revenus de la **Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances** progressent de +14,1% vs. T1-24 (+16,5% hors cessions d'actifs et +2,5% hors cessions d'actifs et impact des couvertures à court terme) et s'établissent à 2,3 milliards d'euros au T1-25. La marge nette d'intérêt marque un fort rebond au T1-25 (+28,4% vs. T1-24) et est globalement stable en retraçant les cessions et les couvertures à court terme comptabilisées au T1-24 (environ -270 millions d'euros). Les actifs sous gestion des métiers de **Banque Privée et d'Assurances** progressent de +6% et +5%, respectivement (hors cessions des activités en Suisse et au Royaume-Uni) au T1-25 vs. T1-24. Enfin, **BoursoBank** poursuit son fort développement commercial avec près de 460 000 nouveaux clients sur le trimestre, ce qui permet d'atteindre une base d'environ 7,6 millions de clients à fin mars 2025.

La Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs publie des revenus en hausse de +10,0% par rapport au T1-24. Ils s'élèvent à 2,9 milliards d'euros sur le trimestre, portés par une forte dynamique des métiers actions et des activités de Financement et Conseil. Les **Activités de Marché** progressent de +10,9% au T1-25 vs. T1-24. Les revenus des métiers actions sont en hausse de +21,8% atteignant un niveau record¹ sur un trimestre, et sont portés par une forte dynamique dans les produits de flux et les produits listés. Les métiers de taux et de change sont en retrait de -2,4% du fait de la baisse de l'activité clients sur les solutions d'investissement de taux et de la compression des marges dans les activités de financement. L'activité commerciale est restée néanmoins soutenue sur les métiers d'intermédiation de taux et de change en raison d'une forte volatilité. Dans les activités de **Global Banking & Advisory**, les revenus sont en hausse de 10,5% avec une dynamique commerciale solide sur les financements d'actifs. Par ailleurs, la performance est résiliente dans les activités de fusions et acquisitions (*M&A*) et sur les marchés de capitaux de dette (*DCM*). De même, les activités de **Global Transaction & Payment Services** affichent des revenus en hausse de +8,7% par rapport au T1-24, portés par des volumes de paiement en hausse avec les clients institutionnels et un fort développement commercial sur la clientèle entreprises.

¹ À modèle économique comparable dans le régime réglementaire d'après la grande crise financière mondiale (GFC)

S'agissant des activités de **Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International**, les revenus sont en baisse de -7,4% vs. T1-24 du fait principalement d'un effet périmètre de -176 millions d'euros au T1-25. Ils sont en hausse de +0,8%, hors cessions d'actifs. La **Banque de détail à l'international** publie des revenus en repli de -12,1% vs. T1-24 à 0,9 milliard d'euros du fait de l'effet périmètre lié aux cessions finalisées en Afrique (Maroc, Tchad, Madagascar). Ils sont en hausse de +1,9% à périmètre et change constants. Les revenus des activités de **Mobilité et Services financiers** sont également en baisse de -3,0% vs. T1-24 du fait de la cession des activités de SGEF au T1-25, à l'exception de celles opérées en République tchèque et en Slovaquie. Par ailleurs, les revenus d'Ayvens sont stables vs. T1-24 grâce à une amélioration des marges, compensant la normalisation des résultats de vente des véhicules d'occasion.

Les revenus du **Hors Pôles** ressortent quant à eux à -112 millions d'euros au T1-25.

Frais de gestion

Au T1-25, les frais de gestion s'élèvent à 4 604 millions d'euros, en baisse de -7,6% vs. T1-24 et -4,4% hors cessions d'actifs. La baisse des frais de gestion s'explique notamment par une baisse des charges de transformation pour 278 millions d'euros, une hausse de 29 millions d'euros liée aux taxes sur les rémunérations variables, une hausse des charges de 22 millions d'euros liée à un effet périmètre Bernstein et 5 millions d'euros liés aux frais de transaction de cession. A l'exception de ces éléments non récurrents, les frais de gestion sont en très légère hausse, confirmant la forte discipline sur les coûts.

Le coefficient d'exploitation s'établit à 65,0% au T1-25 en forte baisse par rapport au T1-24 (74,9%) et en ligne avec la cible <66% estimée pour 2025.

Coût du risque

Le coût du risque est stable sur le trimestre à 23 points de base, soit 344 millions d'euros. Il se décompose en une provision sur encours douteux de 330 millions d'euros (environ 22 points de base) et une provision sur encours sains de 14 millions d'euros.

Le Groupe dispose à fin mars d'un stock de provision sur encours sains de 3 131 millions d'euros, en légère hausse de +0,4% par rapport au 31 décembre 2024, ce qui représente plus de 2 fois le coût du risque en 2024.

Le taux brut d'encours douteux s'élève à 2,82%^{1,2} au 31 mars 2025, quasi-stables par rapport à son niveau de fin décembre 2024 (2,81%). Le taux de couverture net des encours douteux du Groupe est de 82%³ au 31 mars 2025 (après compensation des garanties et des collatéraux).

Gains nets sur autres actifs

Le Groupe a comptabilisé au T1-25 un gain net de +202 millions d'euros notamment lié aux impacts comptables des cessions d'actifs finalisées de SGEF⁴, Société Générale Private Banking Suisse et SG Kleinwort Hambros.

Résultat net part du Groupe

Le résultat net part du Groupe s'établit à 1 608 millions d'euros sur le trimestre correspondant à une rentabilité sur actif net tangible (*ROTE*) de 11,0%.

¹ Ratio calculé selon la méthodologie de l'Autorité Bancaire Européenne publiée le 16 juillet 2019

² Ratio qui exclut les encours des sociétés en cours de cession en application de la norme IFRS 5

³ Ratio entre les provisions en étape 3, les garanties et les collatéraux sur la valeur comptable brute des créances douteuses

⁴ À l'exception des activités opérées en République tchèque et en Slovaquie

2. EXÉCUTION DE NOTRE FEUILLE DE ROUTE ESG

Le Groupe est en ligne sur ses cibles d'alignement dans les secteurs les plus émetteurs de carbone, avec notamment depuis 2019 une réduction de plus de 50% de son exposition *upstream* au pétrole et au gaz, et une réduction d'environ 50% en intensité de ses émissions de carbone dans la production d'électricité.

En écho aux avancées sur l'alignement des portefeuilles, la contribution à la finance durable du Groupe s'élève à environ 80 milliards d'euros à fin 2024, en avance sur son objectif de 500 milliards euros pour la période 2024-2030.

Le Groupe est bien positionné pour saisir les nouvelles opportunités sur le domaine de la transition environnementale. Société Générale a notamment agi en tant que conseiller financier exclusif pour les projets au Royaume-Uni de Net Zero Teesside Power et Northern Endurance Partnership, visant à être le premier financement au monde d'une centrale électrique au gaz avec le captage et le stockage du carbone.

Ces actions sont reconnues à l'externe, par des notations exemplaires de la part des agences de notation extra-financières ou par de nombreux *awards* reçus.

3. STRUCTURE FINANCIÈRE DU GROUPE

Au 31 mars 2025, le ratio **Common Equity Tier 1** du Groupe s'établit à 13,4%, soit environ 320 points de base au-dessus de l'exigence réglementaire. De même, le LCR (*Liquidity Coverage Ratio*) s'inscrit bien au-dessus des exigences réglementaires à 140% à fin mars 2025 (150% en moyenne sur le trimestre) et le NSFR (*Net Stable Funding Ratio*) est à un niveau de 115% à fin mars 2025.

Les ratios de capital et de liquidité s'établissent bien au-dessus des exigences réglementaires.

	31/03/2025	31/12/2024	Exigences
CET1 ⁽¹⁾	13,4%	13,3%	10,22%
Tier 1 ratio ⁽¹⁾	16,1%	16,1%	12,14%
Total Capital ⁽¹⁾	19,1%	18,9%	14,70%
Ratio de levier ⁽¹⁾	4,4%	4,3%	3,60%
TLAC (% RWA) ⁽¹⁾	29,7%	29,7%	22,32%
TLAC (% leverage) ⁽¹⁾	8,2%	8,0%	6,75%
MREL (% RWA) ⁽¹⁾	33,3%	34,2%	27,59%
MREL (% leverage) ⁽¹⁾	9,2%	9,2%	6,23%
LCR fin de période	140%	162%	>100%
LCR moyen de la période	150%	150%	>100%
NSFR	115%	117%	>100%

En Md EUR	31/03/2025	31/12/2024
Total bilan consolidé	1 554	1 574
Capitaux propres part du Groupe	71	70
Encours pondérés des risques (RWA)	393	390
dont au titre du risque de crédit	318	327
Total bilan financé	931	952
Encours de crédit clientèle	459	463
Dépôts clientèle	596	614

Au 31 mars 2025, la maison mère a émis 9,0 milliards d'euros de dette à moyen et long terme au titre de son programme de financement 2025, dont 4,5 milliards d'euros de pré-financement levés fin 2024. Les filiales ont, quant à elles, émis un montant de 1,0 milliard d'euros. Au total, le Groupe a émis 10,0 milliards d'euros de dette à moyen et long terme.

À fin avril 2025, le programme de financement 2025 de la maison mère est réalisé à hauteur de 54% pour les émissions vanilles.

Le Groupe est noté par quatre agences de notation : (i) FitchRatings - notation long terme « A- », perspectives stables, notation dette senior préférée « A », notation court terme « F1 », (ii) Moody's - notation long terme (dette senior préférée) « A1 », perspectives négatives, notation court terme « P-1 », (iii) R&I - notation long terme (dette senior préférée) « A », perspectives stables ; et (iv) S&P Global Ratings - notation long terme (dette senior préférée) « A », perspectives stables, notation court terme « A-1 ».

¹ Dont phasage Bâle IV, pro forma incluant les résultats du T1-25

4. BANQUE DE DÉTAIL EN FRANCE, BANQUE PRIVÉE ET ASSURANCES

En MEUR	T1-25	T1-24	Variation	
Produit net bancaire	2 299	2 016	+14,1%	+16,5%*
<i>Dont revenus nets d'intérêts</i>	1 061	827	+28,4%	+31,6%*
<i>Dont revenus nets de commissions</i>	1 056	1 018	+3,7%	+6,2%*
Frais de gestion	(1 566)	(1 728)	-9,4%	-6,6%*
Résultat brut d'exploitation	734	288	x 2,5	x 2,5*
Coût net du risque	(171)	(247)	-30,8%	-30,8%*
Résultat d'exploitation	563	41	x 13,7	x 11,2*
Gains ou pertes nets sur autres actifs	7	0	x 19,2	x 19,2*
Résultat net part du Groupe	421	31	x 13,4	x 10,9*
Coefficient d'exploitation	68,1%	85,7%		

Activité commerciale

Réseau SG, Banque Privée et Assurances

Les encours moyens de dépôts du Réseau SG s'élèvent à 230 milliards d'euros au T1-25, en recul de -1% par rapport au T1-24, avec un transfert de collecte vers l'assurance vie épargne.

Les encours moyens de crédits du réseau SG sont en recul de -3% par rapport au T1-24 à 193 milliards d'euros, et -1,8% vs. T1-24, excluant les remboursements de PGE. La production de prêts à l'habitat est en forte hausse de +115% vs. T1-24.

Le ratio crédits sur dépôts moyens s'établit à 83,8% au T1-25 en baisse de 1,1 point de pourcentage par rapport au T1-24.

Les activités de **Banque Privée** voient leurs actifs sous gestion¹ en forte hausse de +6% vs. T1-24 à 130 milliards d'euros au T1-25. La collecte nette s'établit à 2 milliards d'euros au T1-25, le rythme de collecte d'actifs (collecte nette annualisée divisée par les actifs sous gestion) s'établissant à +6% au T1-25. Le produit net bancaire s'établit à 361 millions d'euros sur le trimestre, en hausse de +3,4% à périmètre¹ et change constants, en recul de -3,9% vs. T1-24.

Les activités **d'Assurance**, qui incluent les activités en France et à l'international, affichent de très bonnes performances commerciales. Les encours d'assurance vie épargne sont en forte hausse de +5% vs. T1-24 pour atteindre un niveau record de 148 milliards d'euros à fin mars 2025. La part d'unités de compte reste élevée à 40%. La collecte brute de l'activité d'assurance vie épargne s'établit à 5,4 milliards d'euros au T1-25.

Les primes en prévoyance et en assurance dommages en France affichent une croissance de +4% par rapport au T1-24.

BoursoBank

BoursoBank atteint près de 7,6 millions de clients au T1-25. La banque enregistre une croissance de son nombre de clients de +20,7% vs. T1-24, soit +1,3 million supplémentaires sur un an grâce à une conquête encore élevée ce trimestre (~458 000 nouveaux clients au T1-25) tout en maintenant un taux d'attrition bas.

NB : Réseau SG, Banque Privée et Assurances - les crédits et les dépôts à fin T1-25 excluent les cessions

¹ Excluant les cessions d'actifs en Suisse et au Royaume-Uni

BoursoBank confirme à nouveau sa position de leader en France en matière de satisfaction client avec un NPS (*Net Promoter Score*) de +54¹. La banque en ligne est également classée meilleure banque digitale de France².

Les encours moyens de crédits progressent de +7,3% par rapport au T1-24, à 16 milliards d'euros au T1-25.

Avec 67 milliards d'euros, les encours moyens d'épargne, y compris les dépôts et l'épargne financière, affichent une hausse de +15,5% vs. T1-24. Les encours moyens de dépôts atteignent 41 milliards d'euros au T1-25, toujours en forte progression de +16,3% vs. T1-24. Les encours moyens en assurance vie, à 13 milliards d'euros au T1-25, augmentent de +8,9% vs. T1-24 (dont 49,2% en unités de compte). Cette activité bénéficie toujours d'une collecte brute élevée sur le trimestre (+24,6% vs. T1-24, taux en unités de compte de 57%). Le courtage enregistre de son côté plus de 3 millions de transactions au T1-25, un trimestre record avec une hausse de +48,4% vs. T1-24.

Produit net bancaire

Au T1-25, les revenus ressortent à 2 299 millions d'euros (incluant provision PEL/CEL), en hausse de +14,1% par rapport au T1-24. La marge nette d'intérêt croît de +28,4% vs. T1-24 et en quasi-stabilité en excluant les actifs cédés et l'impact des couvertures à court terme au T1-24. Les commissions progressent de +3,7% par rapport au T1-24.

Frais de gestion

Sur le trimestre, les frais de gestion s'établissent à 1 566 millions d'euros, dont environ 23 millions d'euros de charges de transformation, en recul de -9,4% par rapport au T1-24. Le coefficient d'exploitation s'établit à 68,1% au T1-25, en amélioration de 17,6 points de pourcentage vs. T1-24.

Coût du risque

Au T1-25, le coût du risque commercial s'établit à 171 millions d'euros, soit 29 points de base en hausse par rapport au T4-24 (20 points de base).

Résultat net part du Groupe

Sur le trimestre, le résultat net part du Groupe s'établit à 421 millions d'euros. La rentabilité normative ressort à un niveau de 9,5% au T1-25.

¹ Co-leader en 2025, Bain and Company, avril 2025

² Deloitte, janvier 2025

5. BANQUE DE GRANDE CLIENTÈLE ET SOLUTIONS INVESTISSEURS

En M EUR	T1-25	T1-24	Variation	
Produit net bancaire	2 896	2 631	+10,0%	+8,8%*
Frais de gestion	(1 755)	(1 757)	-0,1%	-0,6%*
Résultat brut d'exploitation	1 140	874	+30,4%	+27,6%*
Coût net du risque	(55)	20	n/s	n/s
Résultat d'exploitation	1 085	894	+21,3%	+18,9%*
Résultat net part du Groupe	856	697	+22,8%	+19,6%*
Coefficient d'exploitation	60,6%	66,8%		

Produit net bancaire

La Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs publie de très bons résultats au premier trimestre 2025 avec des revenus en hausse de +10,0% par rapport au T1-24 à 2 896 millions d'euros.

Les Activités de Marché et Services aux Investisseurs affichent une solide croissance à +10,0% sur le trimestre par rapport au T1-24 à 1 922 millions d'euros.

Les Activités de Marché progressent au premier trimestre avec des revenus de 1 759 millions d'euros, en hausse de +10,9% par rapport au T1-24, dans un environnement de marché volatil.

Les activités Actions ont délivré une performance record¹ au T1-25 avec des revenus à 1 061 millions d'euros, en forte hausse de +21,8% par rapport au T1-24, tirés par une dynamique favorable en particulier sur les activités de flux et les produits listés.

Les activités Taux, Crédit et Change sont en léger repli de -2,4% à 698 millions d'euros au T1-25, du fait de la baisse de l'activité clients sur les solutions d'investissement de taux et de la compression des marges dans les activités de financement. Par ailleurs, la dynamique commerciale est solide sur les activités de flux, en particulier sur les produits de taux et de change, portée par une hausse de la volatilité.

Les revenus du Métier Titres sont quant à eux en hausse de +1,4% par rapport au T1-24 à 163 millions d'euros et globalement stables (-0,2%) hors participation. L'activité reste bien orientée sur les commissions par rapport à un T1-24 élevé, notamment grâce à une forte dynamique commerciale des activités de distribution de fonds. Les actifs en conservation et les actifs administrés du Métier Titres s'élèvent respectivement à 5 194 milliards d'euros et 637 milliards d'euros.

Les revenus des Activités de Financement et Conseil s'élèvent à 973 millions d'euros, en forte hausse de +10,0% vs. T1-24.

Le métier **Global Banking & Advisory** affiche un niveau de revenus élevé, en hausse de +10,5% par rapport au T1-24, portés par une activité soutenue en financement d'actifs. La plateforme *Asset-Backed Products* affiche une bonne performance malgré des conditions de marché moins favorables qu'au T1-24. Par ailleurs, la performance est résiliente dans les activités de fusions et acquisitions (M&A) et sur les marchés de capitaux de dette (DCM).

Le métier **Global Transaction & Payment Services** délivre une fois encore une très bonne performance par rapport au T1-24 avec des revenus en forte progression de +8,7% notamment grâce à des volumes de paiements en hausse auprès de la clientèle institutionnelle et une bonne performance commerciale sur la franchise entreprises.

¹ À modèle économique comparable dans le régime réglementaire d'après la grande crise financière mondiale (GFC)

Frais de gestion

Les frais de gestion ressortent à 1 755 millions d'euros sur le trimestre dont environ 12 millions d'euros de charges de transformation. Ils sont stables par rapport au T1-24. Le coefficient d'exploitation ressort à 60,6% au T1-25.

Coût du risque

Sur le trimestre, le coût du risque ressort à 55 millions d'euros, soit 13 points de base contre -5 points de base au T1-24.

Résultat net part du Groupe

Le résultat net part du Groupe est en progression de +22,8% par rapport au T1-24 à **856 millions d'euros**.

La Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs affiche une **rentabilité normative élevée de 18,7% sur le trimestre**.

6. MOBILITÉ, BANQUE DE DÉTAIL ET SERVICES FINANCIERS À L'INTERNATIONAL

En M EUR	T1-25	T1-24	Variation	
Produit net bancaire	2 000	2 161	-7,4%	+1,1%*
Frais de gestion	(1 180)	(1 350)	-12,6%	-4,8%*
Résultat brut d'exploitation	820	810	+1,2%	+10,8%*
Coût net du risque	(124)	(182)	-31,8%	-23,1%*
Résultat d'exploitation	696	629	+10,7%	+20,3%*
Gains ou pertes nets sur autres actifs	0	4	-98,3%	-98,3%*
Participations ne donnant pas le contrôle	212	195	+8,3%	+16,1%*
Résultat net part du Groupe	319	278	+14,5%	+24,4%*
Coefficient d'exploitation	59,0%	62,5%		

Activité commerciale

Banque de détail à l'international

La **Banque de détail à l'international** affiche une activité commerciale robuste avec des encours de crédits à 61 milliards d'euros, en hausse de +4,3%* vs. T1-24, et de dépôts à 75 milliards, en légère hausse de +1,1%* vs. T1-24.

En **Europe**, les encours de crédits progressent de 6,1%* vs. T1-24, à 45 milliards d'euros au T1-25, sur les deux segments de clientèle de la KB et de la BRD, plus particulièrement sur l'habitat. Les encours de dépôts atteignent 55 milliards d'euros au T1-25, en légère hausse de +0,6%* vs. T1-24, essentiellement tirés par la Roumanie.

Au global, les encours de crédits en **Afrique, Bassin méditerranéen et Outre-Mer** s'élèvent à 16 milliards d'euros, quasi-stables* vs. T1-24, avec des tendances contrastées selon les géographies. Les encours de dépôts progressent de +2,5%* vs. T1-25, à 20 milliards d'euros au T1-25, essentiellement portés par les dépôts à vue de la clientèle entreprise.

Mobilité et Services financiers

Les activités de **Mobilité et Services financiers** maintiennent dans l'ensemble une bonne dynamique commerciale.

Au niveau d'Ayvens, les actifs productifs s'établissent à 53,5 milliards d'euros à fin mars 2025, en progression de +1,4% par rapport à fin mars 2024.

Les encours du **Crédit à la consommation** s'élèvent à 23 milliards d'euros, toujours en recul de -3,0% vs. T1-24, toutefois à un rythme moins soutenu que les périodes précédentes.

Produit net bancaire

Sur le trimestre, le pôle **Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International** enregistrent des revenus à hauteur de 2 000 millions d'euros, en légère hausse (+1,1%* vs. T1-24).

Les revenus de la **Banque de détail à l'international** progressent légèrement de +1,9%* vs. T1-24, à 913 millions d'euros en T1-25.

Les revenus en **Europe** augmentent de +5,4%* vs. T1-24, à 520 millions d'euros au T1-25. Cette croissance robuste, tant sur la République tchèque que sur la Roumanie, est portée à la fois par une bonne tenue des revenus nets d'intérêts et une forte hausse des commissions.

La région **Afrique, Bassin méditerranéen et Outre-Mer** maintient un niveau de revenus élevé à 393 millions d'euros au T1-25, en léger recul de -2,3%* comparé à un premier trimestre 2024 particulièrement dynamique.

Au global, les revenus du périmètre **Mobilité et des Services financiers** sont stables* vs. T1-24, à 1 087 millions d'euros au T1-25.

Au niveau d'**Ayvens**, le produit net bancaire s'établit à 796 millions d'euros au T1-25, stable vs. T1-24, avec des marges¹ en hausse. Elles continuent de s'améliorer et s'établissent à 562 points de base au T1-25, vs. 522 points de base au T1-24. Le marché secondaire de vente de véhicules se normalise graduellement, comme anticipé, avec un résultat moyen par véhicule de 1 229 euros² par unité ce trimestre, vs. 1 267 euros² au T4-24 et 1 661 euros² au T1-24. A son niveau, Ayvens présente un coefficient d'exploitation de 58,0%³, en ligne avec la cible de 2025 (57%-59% sur l'année).

Les revenus sur le métier **Crédit à la consommation** se stabilisent vs. T1-24, à 223 millions d'euros au T1-25.

Frais de gestion

Sur le trimestre, les frais de gestion baissent considérablement de -4,8%* vs. T1-24, à 1 180 millions d'euros au T1-25 (dont 39 millions d'euros de charges de transformation). Le coefficient d'exploitation s'améliore au T1-25 à 59,0% vs. 62,5% au T1-24.

La **Banque de détail à l'international** affiche une baisse des coûts de -3,2%* vs. T1-24, à 546 millions d'euros au T1-25.

Les coûts du pôle **Mobilité et Services financiers** atteignent 635 millions d'euros au T1-25, en forte baisse de -6,1%* vs. T1-24, avec des synergies de coûts qui se matérialisent sur Ayvens avec la poursuite de l'intégration de Leaseplan.

Coût du risque

Sur le trimestre, le coût du risque s'établit à 124 millions d'euros, soit 31 points de base, en net recul par rapport au T1-24 (43 points de base).

Résultat net part du Groupe

Sur le trimestre, le résultat net part du Groupe ressort à 319 millions d'euros, en hausse de +24,4%* par rapport au T1-24. La rentabilité normative ressort à 11,2% au T1-25. Dans la Banque de détail à l'international, la rentabilité normative est de 14,1% et de 9,4% dans la Mobilité et Services financiers au T1-25.

¹ Hors éléments non-récurrents

² Hors impacts des dépréciations

³ Comme communiqué par Ayvens dans ses résultats du T1-25, hors résultats des ventes de véhicules d'occasion et éléments non-récurrents

7. HORS PÔLES

En M EUR	T1-25	T1-24
Produit net bancaire	(112)	(162)
Frais de gestion	(103)	(145)
Résultat brut d'exploitation	(215)	(308)
Coût net du risque	6	9
Gains ou pertes nets sur autres actifs	192	(84)
Impôts sur les bénéfices	61	90
Résultat net part du Groupe	12	(327)

Le Hors Pôles inclut :

- la gestion immobilière du siège social du Groupe,
- le portefeuille de participations du Groupe,
- les activités de centrale financière du Groupe,
- certains coûts relatifs aux projets transversaux ainsi que certains coûts engagés par le Groupe non refacturés aux métiers.

Produit net bancaire

Sur le trimestre, **le produit net bancaire du Hors Pôles s'élève à -112 millions d'euros**, vs. -162 millions d'euros au T1-24 grâce notamment à des actions managériales pour une gestion plus efficace des excédents de liquidité.

Frais de gestion

Sur le trimestre, **les frais de gestion s'élèvent à -103 millions d'euros**, vs. -145 millions d'euros au T1-24 notamment en raison de la diminution des charges de transformation.

Gains nets sur autres actifs

Sur le trimestre, **le Groupe a comptabilisé +192 millions d'euros en Gains nets sur autres actifs** au niveau du Hors Pôles notamment à la suite des cessions des activités de SGEF¹, Société Générale Private Banking Suisse et SG Kleinwort Hambros.

Résultat net part du Groupe

Sur le trimestre, **le résultat net part du Groupe du Hors-Pôles s'élève à +12 millions d'euros** contre -327 millions d'euros au T1-24.

¹ À l'exception des activités opérées en République tchèque et en Slovaquie

8. CALENDRIER FINANCIER 2025

Calendrier de communication financière 2025

20 mai 2025	Assemblée générale mixte des actionnaires
26 mai 2025	Détachement du dividende
28 mai 2025	Païement du dividende
31 juillet 2025	Résultats du deuxième trimestre et du premier semestre de l'année 2025
30 octobre 2025	Résultats du troisième trimestre et des neuf mois de l'année 2025

Les Indicateurs Alternatifs de Performance, notamment les notions de Produit net bancaire des piliers, Frais de gestion, coût du risque en points de base, ROE, ROTE, RONE, Actif net, Actif net tangible sont présentés dans les notes méthodologiques, ainsi que les principes de présentation des ratios prudentiels.

Ce document comporte des éléments de projection relatifs aux objectifs et stratégies du Groupe Société Générale. Ces projections reposent sur des hypothèses, à la fois générales et spécifiques, notamment l'application de principes et de méthodes comptables conformes au référentiel IFRS (International Financial Reporting Standards) tel qu'adopté dans l'Union européenne, ainsi que l'application de la réglementation prudentielle en vigueur à ce jour.

Ces éléments sont issus de scénarii fondés sur un certain nombre d'hypothèses économiques dans un contexte concurrentiel et réglementaire donné. Le Groupe peut ne pas être en mesure :

- d'anticiper tous les risques, incertitudes ou autres facteurs susceptibles d'affecter son activité et d'en évaluer leurs conséquences potentielles ;
- d'évaluer avec précision dans quelle mesure la matérialisation d'un risque ou d'une combinaison de risques pourrait entraîner des résultats significativement différents de ceux projetés dans cette présentation.

Par conséquent, bien que Société Générale estime qu'ils reposent sur des hypothèses raisonnables, ces éléments de projection sont soumis à de nombreux risques et incertitudes, notamment des sujets dont le Groupe ou sa direction n'ont pas encore connaissance ou actuellement jugés non significatifs, et rien ne garantit que les événements anticipés se matérialiseront ou que les objectifs mentionnés seront atteints. Les facteurs importants susceptibles d'entraîner une différence marquée entre les résultats réels et les résultats anticipés dans les éléments de projection comprennent, entre autres, les tendances de l'activité économique en général et celles des marchés de Société Générale en particulier, les changements réglementaires et prudentiels et le succès des initiatives stratégiques, opérationnelles et financières de Société Générale.

Des informations détaillées sur les risques potentiels susceptibles d'affecter les résultats financiers de Société Générale sont consultables dans le Document d'enregistrement universel déposé auprès de l'Autorité des Marchés Financiers (disponible sur <https://investors.societegenerale.com/fr>).

Il est recommandé aux investisseurs de tenir compte des facteurs d'incertitudes et de risque susceptibles d'affecter les opérations du Groupe lorsqu'ils examinent les informations contenues dans les éléments de projection. Au-delà des obligations légales en vigueur, Société Générale ne s'engage aucunement à mettre à jour ou à réviser ses éléments de projection. Sauf mention contraire, les sources des classements et des positions de marché sont internes.

9. ANNEXE 1 : DONNÉES CHIFFRÉES

RÉSULTAT NET PART DU GROUPE PAR MÉTIER

En M EUR	T1-25	T1-24	Variation
Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances	421	31	x 13,4
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs	856	697	+22,8%
Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International	319	278	+14,5%
Total Métier	1 596	1 007	+58,5%
Hors Pôles	12	(327)	n/s
Groupe	1 608	680	x 2,4

PRINCIPAUX ÉLÉMENTS EXCEPTIONNELS

En M EUR	T1-25	T1-24
Frais de gestion - Total éléments exceptionnels et charges de transformation	(74)	(352)
Charges de transformation	(74)	(352)
<i>Dont Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances</i>	(23)	(81)
<i>Dont Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs</i>	(12)	(154)
<i>Dont Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International</i>	(39)	(69)
<i>Dont Hors pôles</i>	0	(47)
Autres éléments exceptionnels - Total	202	(80)
Gains ou pertes sur autres actifs	202	(80)

BILAN CONSOLIDÉ

En M EUR	31/03/2025	31/12/2024
Caisse et banques centrales	169 891	201 680
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	548 999	526 048
Instruments dérivés de couverture	8 171	9 233
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	99 248	96 024
Titres au coût amorti	41 224	32 655
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés au coût amorti	91 527	84 051
Prêts et créances sur la clientèle au coût amorti	447 815	454 622
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(480)	(292)
Actifs des contrats d'assurance et de réassurance	545	615
Actifs d'impôts	4 170	4 687
Autres actifs	73 618	70 903
Actifs non courants destinés à être cédés	2 911	26 426
Participations dans les entreprises mises en équivalence	414	398
Immobilisations corporelles et incorporelles	61 250	61 409
Ecarts d'acquisition	5 085	5 086
Total	1 554 388	1 573 545

En M EUR	31/03/2025	31/12/2024
Banques centrales	10 661	11 364
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	405 056	396 614
Instruments dérivés de couverture	14 028	15 750
Dettes représentées par un titre	154 356	162 200
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	100 825	99 744
Dettes envers la clientèle	521 141	531 675
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(6 168)	(5 277)
Passifs d'impôts	2 301	2 237
Autres passifs	96 417	90 786
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	2 560	17 079
Passifs des contrats d'assurance et de réassurance	152 899	150 691
Provisions	4 098	4 085
Dettes subordonnées	16 148	17 009
Total dettes	1 474 322	1 493 957
Capitaux propres	-	-
Capitaux propres part du Groupe	-	-
Actions ordinaires et réserves liées	20 812	21 281
Autres instruments de capitaux propres	9 873	9 873
Réserves consolidées	37 863	33 863
Résultat de l'exercice	1 608	4 200
Sous-total	70 156	69 217
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	400	1 039
Sous-total capitaux propres part du Groupe	70 556	70 256
Participations ne donnant pas le contrôle	9 510	9 332
Total capitaux propres	80 066	79 588
Total	1 554 388	1 573 545

10. ANNEXE 2 : NOTES MÉTHODOLOGIQUES

1 - Les éléments financiers présentés au titre du premier trimestre de l'année 2025 ont été examinés par le Conseil d'administration en date du 29 avril 2025 et ont été établis en conformité avec le référentiel IFRS tel qu'adopté dans l'Union européenne et applicable à cette date. Les informations n'ont pas été auditées.

2 - Produit net bancaire

Le produit net bancaire des piliers est défini en page 38 du Document d'enregistrement universel 2025 de Société Générale. Les termes « Revenus » ou « Produit net bancaire » sont utilisés indifféremment. Ils donnent une mesure normalisée des produits nets bancaires de chaque pilier tenant compte des capitaux propres normatifs mobilisés pour son activité.

3 - Frais de gestion

Les Frais de gestion correspondent aux « Charges générales d'exploitation » telles que présentées dans la note 5 aux États financiers consolidés du Groupe au 31 décembre 2024. Le terme « coûts » est également utilisé pour faire référence aux Charges générales d'exploitation.

Le Coefficient d'exploitation est défini en page 38 du Document d'enregistrement universel 2025 de Société Générale.

4 - Coût du risque en points de base, taux de couverture des encours douteux

Le coût net du risque est défini en pages 39 et 748 du Document d'enregistrement universel 2025 de Société Générale. Cet indicateur permet d'apprécier le niveau de risque de chacun des piliers en pourcentage des engagements de crédit bilanciaux, y compris locations simples.

En M EUR		T1-25	T1-24
Banque de Détail en France, Banque Privée et Assurances	Coût net du risque	171	247
	Encours bruts de crédits	233 536	238 394
	Coût du risque en pb	29	41
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs	Coût net du risque	55	(20)
	Encours bruts de crédits	172 782	162 457
	Coût du risque en pb	13	(5)
Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International	Coût net du risque	124	182
	Encours bruts de crédits	159 126	167 892
	Coût du risque en pb	31	43
Gestion propre	Coût net du risque	(6)	(9)
	Encours bruts de crédits	25 592	23 365
	Coût du risque en pb	(9)	(15)
Groupe Société Générale	Coût net du risque	344	400
	Encours bruts de crédits	591 036	592 108
	Coût du risque en pb	23	27

Le **taux de couverture brut des encours douteux** est déterminé en rapportant les provisions constatées au titre du risque de crédit aux encours bruts identifiés comme en défaut au sens de la réglementation, sans tenir compte des éventuelles garanties apportées. Ce taux de couverture mesure le risque résiduel maximal associé aux encours en défaut (« douteux »).

5 - ROE, ROTE, RONE

Les notions de ROE (*Return on Equity*) et de ROTE (*Return on Tangible Equity*) ainsi que la méthodologie de calcul sont précisées en pages 39 et 40 du Document d'enregistrement universel 2025 de Société Générale. Cette mesure permet d'apprécier le rendement des fonds propres et des fonds propres tangibles de Société Générale.

Le RONE (*Return on Normative Equity*) détermine le rendement sur capitaux propres normatifs moyens alloués aux métiers du Groupe, selon les principes présentés en page 40 du Document d'enregistrement universel 2025 de Société Générale. A compter des résultats du T1-25, la rentabilité normative est déterminée selon une allocation de capital de 13%. Les capitaux propres alloués au T1-25 incluent les impacts réglementaires liés à Bâle IV applicables depuis le 1er janvier 2025.

Le résultat net part du Groupe retenu pour le numérateur du ratio est le résultat net part du Groupe comptable ajusté des « intérêts versés et à verser aux porteurs de TSS & TSDI, amortissement des primes d'émission ». Pour le ROTE, le résultat est également retraité des dépréciations des écarts d'acquisition. Les corrections apportées aux capitaux propres comptables pour la détermination du ROE et du ROTE de la période sont détaillées dans le tableau ci-dessous :

Détermination du ROTE : méthodologie de calcul

Fin de période (en M EUR)	T1-25	T1-24
Capitaux propres part du Groupe	70 556	67 342
Titres super subordonnés (TSS) et Titres subordonnés à durée indéterminée (TSDI)	(10 153)	(10 166)
Intérêts à verser aux porteurs de TSS & TSDI, amortissements des primes d'émission ⁽¹⁾	(60)	(71)
Gains/Pertes latents enregistrés en capitaux propres, hors réserves de conversion	582	696
Provision pour distribution ⁽²⁾	(710)	(256)
Distribution à verser au titre de N-1	(1 718)	(999)
Fonds propres ROE fin de période	58 496	56 545
Fonds propres ROE moyens	58 609	56 522
Écarts d'acquisition moyens ⁽³⁾	(4 191)	(4 006)
Immobilisations incorporelles moyennes	(2 835)	(2 956)
Fonds propres ROTE moyens	51 583	49 560
Résultat net part du Groupe	1 608	680
Intérêts versés et à verser aux porteurs de TSS & TSDI, amortissement des primes d'émission	(188)	(166)
Résultat net Part du Groupe corrigé	1 420	514
ROTE	11,0%	4,1%

Détermination du RONE : Fonds propres alloués aux métiers (M EUR)

En M EUR	T1-25	T1-24	Variation
Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances	17 687	16 518	+7,1%
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs	18 324	16 011	+14,4%
Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International	11 376	11 252	+1,1%
Total Métier	47 386	43 781	+8,2%
Hors Pôles	11 223	12 741	-11,9%
Groupe	58 609	56 522	+3,7%

¹ Intérêts nets d'impôt

² La provision pour distribution est calculée sur la base d'un taux de distribution de 50% du résultat net part du Groupe, retraité des éléments non-cash et après déduction des intérêts sur les TSS et TSDI

³ Hors écarts d'acquisition provenant des participations ne donnant pas le contrôle

6 - Actif net et Actif net tangible

L'Actif net et l'Actif net tangible sont définis dans la méthodologie, page 41 du Document d'enregistrement universel 2025 du Groupe. Les éléments permettant de les déterminer sont présentés ci-après :

Fin de période (en M EUR)	T1-25	2024	2023
Capitaux propres part du Groupe	70 556	70 256	65 975
Titres super subordonnés (TSS) et Titres subordonnés à durée indéterminée (TSDI)	(10 153)	(10 526)	(9 095)
Intérêts à verser aux porteurs de TSS & TSDI, amortissements des primes d'émission ⁽¹⁾	(60)	(25)	(21)
Valeur comptable des actions propres détenues dans le cadre des activités du trading	(44)	8	36
Actif Net Comptable	60 299	59 713	56 895
Ecarts d'acquisition ⁽²⁾	(4 175)	(4 207)	(4 008)
Immobilisations incorporelles	(2 798)	(2 871)	(2 954)
Actif Net Tangible	53 326	52 635	49 933
Nombre de titres retenus pour le calcul de l'ANA⁽³⁾	783 671	796 498	796 244
Actif Net par Action	76,9	75,0	71,5
Actif Net Tangible par Action	68,0	66,1	62,7

7 - Détermination du Bénéfice Net par Action (BNPA)

Le BNPA publié par Société Générale est déterminé selon les règles définies par la norme IAS 33 (Cf. pages 40 et 41 du Document d'enregistrement universel 2025 de Société Générale). Les corrections apportées au Résultat net part du Groupe pour la détermination du BNPA correspondent aux retraitements effectués pour la détermination du ROE et du ROTE.

Le calcul du Bénéfice Net par Action est décrit dans le tableau suivant :

Nombre moyen de titres, en milliers	T1-25	2024	2023
Actions existantes	800 317	801 915	818 008
Déductions			
Titres en couverture des plans d'options d'achat et des actions gratuites attribuées aux salariés	2 586	4 402	6 802
Autres actions d'auto-détention et d'auto-contrôle	7 646	2 344	11 891
Nombre de Titres retenus pour le calcul du BNPA⁽⁴⁾	790 085	795 169	799 315
Résultat net part du Groupe (en M EUR)	1 608	4 200	2 493
Intérêts sur TSS et TSDI (en M EUR)	(188)	(720)	(759)
Résultat net part du Groupe corrigé (en M EUR)	1 420	3 481	1 735
BNPA (en EUR)	1,80	4,38	2,17

8 - Ratios de solvabilité et ratio de levier

Les capitaux propres, les encours pondérés des risques et l'exposition de levier sont déterminés conformément aux règles CRR3/CRD6 applicables, en ce y compris les modalités prévues par la réglementation pour le calcul des ratios phasés et non-phasés. Les ratios de solvabilité et le ratio de levier sont présentés pro-forma des résultats courus, nets de dividendes, de l'exercice en cours, sauf mention contraire.

¹ Intérêts nets d'impôt

² Hors d'écart d'acquisition provenant des participations ne donnant pas le contrôle

³ Nombre d'actions pris en compte : nombre d'actions ordinaires émises en fin de période, hors actions propres et d'auto-contrôle, mais y compris les actions de trading détenues par le Groupe (exprimé en milliers de titres)

⁴ Nombre d'actions pris en compte : nombre moyen d'actions ordinaires sur la période, hors actions propres et d'auto-contrôle, mais y compris les actions de trading détenues par le Groupe (exprimé en milliers de titres)

9 - Bilan financé, ratio crédits sur dépôts

Le bilan financé est basé sur les états financiers du Groupe. Il est obtenu en deux étapes :

- Une première étape visant à reclassifier les postes des états financiers selon des natures permettant une lecture plus économique du bilan. Principaux retraitements :
Assurances : regroupement des montants comptables relevant des assurances dans un poste unique à l'actif et au passif.
Crédits à la clientèle : incluent les encours de crédit avec les clients (nets de provisions et dépréciations, y compris les encours nets de location financement et les opérations en juste valeur par résultat) ; excluent les actifs financiers reclassés en prêts et créances en application d'IFRS 9 (ces positions ont été reclassées dans leurs lignes d'origine).
Wholesale funding : inclut les passifs interbancaires et les dettes représentées par un titre. Les opérations de financement ont été réparties en ressources à moyen-long terme et ressources à court-terme sur la base de la maturité des encours, supérieure ou inférieure à 1 an.
Reclassement de la quote-part des émissions placées par les Réseaux de Banque de détail en France (inscrites parmi les opérations de financement à moyen-long terme), et de certaines opérations effectuées avec des contreparties assimilables à des dépôts clients (figurant précédemment parmi les financements à court terme).
Déduction des dépôts de la clientèle et réintégrés aux financements à court terme certaines opérations assimilables à des ressources de marché.
- Une seconde étape visant à exclure les actifs et passifs des filiales d'assurance et à compenser les opérations de pensions livrées et de prêt/emprunts de titres, les opérations de dérivés, les comptes de régularisation et les dépôts en banques centrales.

Le ratio crédits sur dépôts du Groupe est déterminé comme le rapport entre les prêts à la clientèle et les dépôts de la clientèle tels que présentés dans le bilan financé.

NB (1) En raison des règles d'arrondi, la somme des valeurs figurant dans les tableaux et analyses peut différer légèrement du total reporté.

(2) Société Générale rappelle que l'ensemble des informations relatives aux résultats de la période (notamment : communiqué de presse, données téléchargeables, diapositives de présentation et annexes) sont disponibles sur son site internet www.societegenerale.com dans la partie « Investisseur ».

Société Générale

Société Générale est une banque européenne de premier plan avec près de 119 000 collaborateurs au service de plus de 26 millions de clients dans 62 pays à travers le monde. Nous accompagnons le développement de nos économies depuis 160 ans, en proposant à nos clients entreprises, institutionnels et particuliers un large éventail de services de conseil et de solutions financières à valeur ajoutée. Nos relations durables et de confiance avec les clients, notre expertise de pointe, notre capacité d'innovation unique, nos compétences ESG et nos franchises leader font partie de notre ADN et servent le cœur de notre objectif : créer de la valeur durable pour toutes nos parties prenantes.

Le Groupe opère dans trois domaines d'activités complémentaires, intégrant des offres ESG pour l'ensemble de ses clients :

- **La Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances** avec la banque de détail SG, les activités de banque privée, les activités d'assurance et BoursoBank, leader de la banque en ligne.
- **La Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs**, acteur de premier plan qui propose des solutions sur mesure aux grandes entreprises et investisseurs avec un leadership mondial unique dans les dérivés actions, les financements structurés et l'ESG.
- **La Mobilité, Banque de détail et Services Financiers à l'International**, regroupant des banques universelles bien établies sur leurs marchés (en République tchèque, en Roumanie et dans plusieurs pays d'Afrique), Ayvens (nouvelle marque ALD | LeasePlan), acteur mondial de la mobilité durable, ainsi que des activités de financements spécialisés.

Engagée à construire avec ses clients un avenir meilleur et durable, Société Générale entend être un partenaire de premier plan dans la transition environnementale et le développement durable en général. Le Groupe figure dans les principaux indices de développement durable : DJSI (Europe), FTSE4Good (Global et Europe), Bloomberg Gender-Equality Index, Refinitiv Diversity and Inclusion Index, Euronext Vigeo (Europe et zone euro), STOXX Global ESG Leaders Index, et MSCI Low Carbon Leaders Index (Monde et Europe).

En cas de doute sur l'authenticité de ce communiqué de presse, rendez-vous au bas de la [newsroom de societegenerale.com](https://www.societegenerale.com/newsroom). Les communiqués émanant de Société Générale sont certifiés par la technologie blockchain. Un lien vous permettra d'y vérifier de l'intégrité de cette information.

Pour plus d'informations, vous pouvez nous suivre sur Twitter/X [@societegenerale](https://twitter.com/societegenerale) ou visiter notre site [societegenerale.com](https://www.societegenerale.com).