PROHIBITION OF SALES TO UK RETAIL INVESTORS – The Notes are not intended to be offered, sold, distributed or otherwise made available to and should not be offered, sold, distributed or otherwise made available to any retail investor in the United Kingdom (**UK**). For these purposes, a retail investor means a person who is either one (or both) of the following : (i) not a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of domestic law in the UK by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018 (**EUWA**) ; or (ii) not a qualified investor as defined in paragraph 15 of Schedule 1 to the Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024. Consequently, no disclosure document required by the FCA Product Disclosure Sourcebook (**DISC**) for offering, selling or distributing the Notes or otherwise making them available to retail investors in the UK has been prepared and therefore offering, selling or distributing the Notes or otherwise making them available to any retail investor in the UK may be unlawful under DISC and the Consumer Composite Investments (Designated Activities) Regulations 2024.

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

Final Terms dated 29 September 2026

CRÉDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL

Legal entity identifier (LEI): N4JDFKKH2FTD8RKFXO39

€ 25,000,000,000

Structured Euro Medium Term Note Programme

*(the **Programme**)*

Issue of EUR 22,500,000 Fixed Rate Notes due 06 January 2033

under the Programme

*(the **Notes**)*

PART A - CONTRACTUAL TERMS

Terms used herein shall be deemed to be defined as such for the purposes of the Conditions (the **Conditions**) set forth under the section entitled "Terms and Conditions of the English Law Notes" and the section entitled "Technical Annex" in the Base Prospectus dated 26 May 2026 and the Supplement(s) to the Base Prospectus dated 28 August 2026 and 5 October 2026, which together constitute a base prospectus (the **Base Prospectus**) for the purposes of the Regulation (EU) 2017/1129, as amended (the **Prospectus Regulation**). This document constitutes the Final Terms of the Notes described herein for the purposes of Article 8 of the Prospectus Regulation and must be read in conjunction with such Base Prospectus in order to obtain all the relevant information. A summary of the Notes is annexed to these Final Terms. The Base Prospectus has been published on the Luxembourg Stock Exchange website https://www.luxse.com and on the Issuer's websites https://www.cic.fr/fr/banques/institutionnel/actionnaires-et-investisseurs/programmes-d-emissions.html and the Final Terms will be published on the Euronext Paris S.A. https://www.euronext.com/fr/markets/paris and on the Issuer's websites https://www.cic.fr/fr/banques/institutionnel/actionnaires-et-investisseurs/programmes-d-emissions.html and https://www.cic-marketsolutions.eu/fr/kidemtncic.aspx.

1.	(a)	Series Number:	4373
	(b)	Tranche Number:	1
	(c)	Date on which the Notes will be consolidated and form a single series:	Not Applicable
2.	Specified Currency:		EURO ("EUR" or "€")
	Replacement Currency:		Not Applicable
3.	Aggregate Nominal Amount:		
	(a)	Series:	EUR 22,500,000
	(b)	Tranche:	EUR 22,500,000
4.	Issue Price of Tranche:		100 per cent. of the Aggregate Nominal Amount
5.	Minimum Trading Size:		Not Applicable
6.	(a)	Specified Denomination(s):	EUR 1,000
	(b)	Calculation Amount:	EUR 1,000
7.	(a)	Issue Date:	06 January 2027
	(b)	Interest Commencement Date (if different from the Issue Date):	Not Applicable
8.	Maturity Date:		06 January 2033

9.	Type of Notes:	Fixed Rate
10.	Supplementary Provisions:	Applicable
	(a) Redemption Basis	Monetisation Amount
11.	Interest Basis:	Fixed Rate Coupon equal to 4.15 per cent Fixed Rate of Specified Denomination (see paragraph 16 below)
12.	Redemption:	Subject to any purchase and cancellation or early redemption, the Notes will be redeemed on the Maturity Date at 100 per cent. of their nominal amount.
13.	Change of Interest Basis:	Not Applicable
14.	Put/Call Options:	Applicable Issuer Call (see paragraph 34 below)
15.	Date of Board approval for issuance of the Notes:	The issue of the Notes has been authorised by a resolution of the Issuer's *Conseil d'Administration* (Board of Directors) dated 29 July 2026

PROVISIONS RELATING TO INTEREST (IF ANY) PAYABLE

16. **Fixed Rate Note Provisions** Applicable

(a) Fixed Rate(s) of Interest: 4.15 per cent. of Specified Denomination payable in arrear on each Interest Payment Date

(b) Interest Payment Date(s):

Periods (i)	Interest Payment Dates
1	06/01/2028
2	08/01/2029
3	07/01/2030
4	06/01/2031
5	06/01/2032
6	06/01/2033

(c) Fixed Coupon Amount(s): EUR 41.50 per Calculation Amount according to the following formula:

Specified Denomination x 4.15%

(d) Broken Amount(s): Not Applicable

(e) Determination Date(s): Not Applicable

	(f)	Party responsible for calculating the Rate(s) of Interest and Interest Amount(s) (if not the Calculation Agent):	Not Applicable
17.	**Floating Rate Note Provisions**		Not Applicable
18.	**Zero Coupon Provisions**		Not Applicable
19.	**Index Linked Note Provisions**		Not Applicable
20.	**Credit Linked Notes Provisions**		Not Applicable
21.	**Equity Linked Note Provisions**		Not Applicable
22.	**Inflation Linked Note Provisions**		Not Applicable
23.	**Currency Linked Interest Note Provisions**		Not Applicable
24.	**Commodity Linked Interest Note Provisions**		Not Applicable
25.	**Fund Linked Note Provisions:**		Not Applicable
26.	**Bond Linked Notes Provisions:**		Not Applicable
27.	**Rate Linked Notes Provisions:**		Not Applicable
28.	**Future Linked Notes Provisions:**		Not Applicable
29.	**Conversion Option:**		Not Applicable
30.	**Business Day Convention**		
	(a)	For Interest Payment Dates:	Following Business Day Convention
	(b)	For Interest Periods:	Not Applicable
	(c)	For the Maturity Date or Redemption Date:	Following Business Day Convention
	(d)	Any other date:	Following Business Day Convention
31.	**Day Count Fraction:**		30/360 unadjusted
32.	**Additional Business Centre(s):**		T2

GENERAL PROVISIONS RELATING TO REDEMPTION

33. **Notice periods for Condition 6.2 of the English Law Notes and Condition 9.2 of the French Law Notes:**

Minimum period: 15 days

Maximum period: 60 days

34. **Issuer Call**

Applicable

(a) Optional Redemption Date(s):

The issuer has the right to call the EMTN at Par on Early Redemption Date with 5 (five) Business Days Notice:

Years (i)	Notification Date	Early Redemption Date
3	28/12/2029	07/01/2030
4	27/12/2030	06/01/2031
5	29/12/2031	06/01/2032

(b) Optional Redemption Amount(s):

EUR 1,000 per Calculation Amount

(c) If redeemable in part:

(i) Minimum Redemption Amount:

Not Applicable

(ii) Maximum Redemption Amount:

Not Applicable

(d) Notice periods:

Minimum period: 5 T2 Business days

Maximum period: Not Applicable

35. **Investor Put**

Not Applicable

36. **Early Redemption upon the crossing of a Coupon threshold**

Not Applicable

37. **Final Redemption Amount**

(a) EUR 1,000 per Calculation Amount

(b) Settlement Method: Cash Settled Notes

(a) Index Linked Redemption Amount:

Not Applicable

(b) Credit Linked Redemption Amount:

Not Applicable

(c) Equity Linked Redemption Amount:

Not Applicable

(d) Fund Linked Redemption Amount:

Not Applicable

	(e)	Inflation Linked Redemption Amount:	Not Applicable
	(f)	Currency Linked Redemption Amount:	Not Applicable
	(g)	Commodity Linked Redemption Amount:	Not Applicable
	(h)	Bond Linked Redemption Amount:	Not Applicable
	(i)	Rate Linked Redemption Amount:	Not Applicable
	(j)	Future Linked Redemption Amount:	Not Applicable
38.	**Early Redemption Amount**		
	(a)	Early Redemption Amount(s) payable on redemption for taxation reasons or on Event of Default:	Fair Market Value
	(b)	Early Redemption Unwind Costs	Not Applicable
39.	**Provisions applicable to Physical Delivery:**		Not Applicable
40.	**Variation of Settlement:**		
	(a)	Issuer's option to vary settlement	The Issuer does not have the option to vary settlement in respect of the Notes.
	(b)	Variation of Settlement of Physical Delivery Notes:	The Issuer will procure delivery of the Entitlement in respect of the Notes and the provisions of Condition 5.9(b) of the English Law Notes will not apply to the Notes.
41.	**Form of Notes:**		Temporary Bearer Global Note exchangeable for a Permanent Bearer Global Note which is exchangeable for definitive Bearer Notes upon an Exchange Event.
	Name and address of Registration Agent:		Not Applicable
	New Global Note:		No
42.	**Additional Financial Centre(s):**		Not Applicable

43.	**Talons for future Coupons or Receipts to be attached to definitive Notes:**	No
44.	**Provisions relating to Instalment Notes: amount of each instalment, date on which each payment is to be made:**	Not Applicable
45.	**Redenomination provisions:**	Not Applicable
46.	**Any applicable currency disruption:**	Not Applicable
47.	**Dual Currency Note Provisions:**	Not Applicable
48.	**Borsa Italiana Record Date:**	Not Applicable
49.	**Masse (Condition 15 of the Terms and Conditions of the French Law Notes):**	Not Applicable
50.	**Governing law:**	English law

Signed on behalf of the Issuer:

By: _____

Duly authorised

PART B - OTHER INFORMATION

1. Listing and Admission to Trading

(a) Application has been made by the Issuer (or on its behalf) for the Notes to be admitted to trading on Euronext Paris, the regulated market operated by Euronext Paris S.A. with effect from the Issue Date.

(b) Regulated markets or third country markets, SME Growth Market or multilateral trading facilities on which, to the knowledge of the Issuer, securities of the same class of the Notes to be offered or admitted to trading are already admitted to trading: Luxembourg Stock Exchange's Euro MTF Market and Luxembourg Stock Exchange.

2. Ratings

Not Applicable

3. Notification

The Commission de Surveillance du Secteur Financier, which is the Luxembourg competent authority for the purpose of the Prospectus Regulation, has provided the competent authorities of Belgium, Finland, France, Germany, The Netherlands, Spain, Sweden, Italy and Ireland with a certificate of approval attesting that the Base Prospectus and the Supplement(s) have been drawn up in accordance with the Prospectus Regulation.

4. Interests of Natural and Legal Persons Involved in the Issue

Not Applicable

5. Reasons for the Offer, Estimated Net Proceeds and Total Expenses

(a)	Reasons for the offer:	The net proceeds will be used for the Issuer's general corporate purposes, which include making a profit
(b)	Estimated net proceeds:	EUR 22,500,000
(c)	Estimated total expenses:	1.94 per cent. of the Aggregate Nominal Amount

6. *Fixed Rate Notes only* – Yield

Applicable

Indication of yield:	4.15 per cent. per annum of the Specified Denomination subject to the provisions of paragraph 16

7. *Floating Rate Notes only* – Historic Interest Rates

Not Applicable

8. ***Notes linked to a benchmark only*** **– Benchmark**

Not Applicable

9. **Performance of Index/ Reference Entity/ Credit Index/ Equity/ Exchange Rate/ Commodity/ Fund / Interest Rate / Future, Explanation of Effect on Value of Investment and Associated Risks and Other Information concerning the Underlying**

Not Applicable

10. **Underlying Disclaimer**

Not Applicable

11. **Operational Information**

(a) ISIN Code:	**XS3520738066**
(b) Common Code:	**352073806**
(c) Any clearing system(s) other than Euroclear Bank SA/NV and Clearstream Banking S.A. and the relevant identification number(s):	Not Applicable
(d) Deemed delivery of clearing system notices for the purposes of Condition 13 of the English Law Notes:	Any notice delivered to Noteholders through the clearing systems will be deemed to have been given on the second business day after the day on which it was given to Euroclear and Clearstream, Luxembourg.
(e) Delivery:	Delivery free of payment
(f) Names and addresses of additional Paying Agent(s) (if any):	Not Applicable
(g) Calculation Agent:	Crédit Industriel et Commercial (CIC), 6 avenue de Provence, 75009 PARIS
(h) Intended to be held in a manner which would allow Euro system eligibility:	No

12. **Distribution**

(a) Method of distribution:	Non-syndicated
(b) If syndicated, names and addresses of Managers and underwriting commitments/quotas (material features):	Not Applicable

(c)	Date of Subscription Agreement:	Not Applicable
(d)	Stabilising Manager(s) (if any):	Not Applicable
(e)	If non-syndicated, name and address of relevant Dealer:	Crédit Industriel et Commercial (CIC), 6 avenue de Provence, 75009 PARIS
(f)	Total commission and concession:	Up to 0.94 per cent. of the Aggregate Nominal Amount
(g)	U.S. Selling Restrictions:	TEFRA D
(h)	United States Tax Considerations:	The Notes are not Specified Notes for purposes of Section 871(m) of the U.S. Internal Revenue Code of 1986.
(i)	French withholding tax considerations (Article 119 bis A I of the French *Code général des impôts*):	The Notes are not subject to the withholding tax set out under Article 119 bis A I of the French Code général des impôts.
(j)	Non-Exempt Offer:	An offer of the Notes may be made by the Dealers as specified in part B section 12(e) (**the Initial Authorised Offerors**) other than pursuant to Articles 1(4) and/or 3(2) of the Prospectus Regulation in Belgium (**the Non-Exempt Offer Jurisdictions**) during the period from 09 November 2026 until 04 January 2027 (**the Offer Period**).
	Terms and Conditions of the Non-Exempt Offer	
	The time period, including any possible amendments, during which the offer will be open. A description of the application process:	The period from 09 November 2026 until 04 January 2027
	Total Amount of the securities offered to the public/admitted to trading. If the amount is not fixed, an indication of the maximum amount of the securities to be offered (if available) and a description of the arrangements and time for announcing to the public the definitive amount of the Offer:	EUR 22,500,000
	Offer Price:	The Issuer has offered the Notes to the relevant Dealer as specified in part.B

	section 12 (e) at the initial price of EUR 1,000.
Conditions to which the offer is subject:	Offer of the Notes are conditional on their issue and on any additional conditions set out in the standard terms of business of the Financial Intermediaries, notified to Investors by such Financial Intermediaries
Offer Period:	See paragraph 12(j) above
Description of the application process:	A prospective Noteholder should contact the applicable Authorised Offeror in the relevant Public Offer Jurisdiction prior to the end of the Offer Period. A prospective Noteholder will subscribe for the Notes in accordance with the arrangements existing between such Authorised Offeror and its customers relating to the subscription of securities generally.
Details of the minimum and/or maximum amount of the application (whether in number of securities or aggregate amount to invest):	The minimum allocation per investor will be EUR 1,000 in nominal amount of the Notes. The maximum allocation of Notes will be subject only to availability at the time of the application. There are no pre-identified allotment criteria. The Financial Intermediaries will adopt allotment criteria that ensure equal treatment of prospective investors. All of the Notes requested through the Financial Intermediaries during the Offer Period will be assigned up to the maximum amount of the Offer.
Description of the possibility to reduce subscriptions and manner for refunding amounts paid in excess by the applicants:	Not Applicable
Details of the method and time limits for paying up and delivering the Notes:	The Notes will be issued on the Issue Date against payment to the Issuer of the net subscription moneys. Investors will be notified by the relevant Financial Intermediary of their allocation of Notes and the settlement arrangement in respect thereof.
A full description of the manner and date in which results of the offer are to be made public:	The results of the offer will be disclosed to the public in

	https://www.euronext.com/fr/markets/paris on the Issue Date.
Procedure for exercise of any right of pre-emption, negotiability and subscription rights and treatment of the subscription rights not exercised:	Not Applicable
The various categories of potential investors to which the Notes are offered:	Eligible counterparties, professional clients and retail clients, each as defined in Directive 2014/65/EU (as amended, **MiFID II**)
Whether a tranche has been reserved for certain countries, indicate any such tranche:	Not Applicable
Process for notifying to applicants of the amount allotted and an indication whether dealing may begin before notification is made:	Not Applicable
	No dealing in the Notes on a regulated market for the purposes of the MiFID Directive 2014/65/EU may take place prior to the Issue Date
Indication of the expected price at which the securities will be offered.	EUR 1,000
Indication of the amount of any expenses, and taxes charged to the subscriber or purchaser	Total product costs: 1.94 per cent of the Aggregate Nominal Amount Expenses charged are included in the subscription price paid by the subscriber or the purchaser. These costs are one-off costs.
(k) In the case of admission to trading on a regulated market, the name and address of the entities which have a firm commitment to act as intermediaries in secondary trading, providing liquidity through bid and offer rates and description of the main terms of their commitments:	CIC, 6 avenue de Provence, 75009 PARIS Secondary market: Under normal market conditions, the price will be based on a market price including a range of -0.50% / +0.50% in the event of repurchase / resale respectively by the Issuer
(l) Prohibition of Sales to EEA Retail Investors:	Not Applicable

(m) Prohibition of Sales to UK Retail Investors:	Applicable
(n) Singapore Sales to Institutional Investors and Accredited Investors Only:	Not Applicable

13. Placing and Underwriting

Applicable

(a) Name and address of the co-ordinator(s) of the global offer and of single parts of the offer:	The relevant Dealer as specified in Part B section 12 (e)
(b) Name and address of any paying agents and depository agents in each country (in addition to the Principal Paying Agent):	Not Applicable
(c) Consent of the Issuer to use the Prospectus during the Offer Period:	Applicable with respect to any Authorised Offeror specified below
(d) Authorised Offeror(s) in the various countries where the offer takes place:	Any financial intermediary which satisfies the conditions set out below in item "Conditions attached to the consent of the Issuer to use the Prospectus"
(e) Conditions attached to the consent of the Issuer to use the Prospectus:	See conditions set out in the Base Prospectus
(f) Entities agreeing to underwrite the issue on a firm commitment basis, and entities agreeing to place the issue without a firm commitment or under "best efforts" arrangements:	CIC
(g) When the underwriting agreement has been or will be reached:	Not Applicable

SUMMARY

Section A – Introduction and Warnings
Warnings
This summary (the "**Summary**") should be read as an introduction to the base prospectus dated 26 May 2026 (the "**Base Prospectus**") and the final terms (the "**Final Terms**") to which this is annexed. Any decision to invest in any Notes should be based on a consideration of the Base Prospectus as a whole, including any documents incorporated by reference thereto, any supplement from time to time and the Final Terms. An investor in the Notes could lose all or part of the invested capital. Where a claim relating to information contained in the Base Prospectus is brought before a court, the plaintiff may, under national law where the claim is brought, be required to bear the costs of translating the Base Prospectus and the Final Terms before the legal proceedings are initiated. Civil liability attaches only to the Issuer solely on the basis of this Summary, including any translation of it, but only where the Summary is misleading, inaccurate or inconsistent when read together with the other parts of the Base Prospectus and the Final Terms or where it does not provide, when read together with the other parts of the Base Prospectus and the Final Terms, key information in order to aid investors when considering whether to invest in the Notes. ***You are about to purchase a product that is not simple and may be difficult to understand.***
Name and international securities identification number (ISIN) of the Notes
The Notes described in this Summary are **EUR 22,500,000 Fixed Rate Notes** (the "**Notes**"). International Securities Identification Number ("**ISIN**") of the Notes is: **XS3520738066**.
Identity and contact details of the Issuer
Crédit Industriel et Commercial (the "**Issuer**"), 6, avenue de Provence, 75009 Paris, France. The legal entity identifier of the Issuer is N4JDFKKH2FTD8RKFXO39.
Approval of the Base Prospectus
The Base Prospectus has been approved as a base prospectus by the *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (the "**CSSF**"), 283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg - Tel.: (+352) 26 25 11, on 26 May 2026. The first supplement to the Base Prospectus has been approved by the CSSF on 28 August 2026 and the second supplement to the Base Prospectus has been approved by the CSSF on 5 October 2026.
Section B - Key information on the Issuer
Who is the Issuer of the Notes?
Domicile / legal form / LEI / law under which the Issuer operates / country of incorporation
The Issuer is a private company with limited liability (*société anonyme*) with board of directors (*à Conseil d'Administration*) whose registered office is in France, 6, avenue de Provence, 75009 Paris, and subject to French law. The Issuer's Legal Entity Identifier (LEI) is N4JDFKKH2FTD8RKFXO39.
Principal activities
The Issuer's core business comprises all of the Group's banking and specialist activities. It is organised around five business divisions: (i) retail banking, (ii) financing, (iii) capital markets, (iv) private banking and (v) private equity.
Major shareholders
Banque Fédérative du Crédit Mutuel (**BFCM**) directly holds 93.18 per cent. of the share capital of the Issuer and indirectly holds a further 6.22 per cent. through its 90 per cent. subsidiary, Mutuelles Investissement.

Identity of the Issuer's key managing directors

The managing director and the chairman of the board of directors of the Issuer is Eric Charpentier.

Identity of the Issuer's statutory auditors

Ernst & Young et Autres and KPMG S.A. are the auditors of the Issuer.

What is the key financial information regarding the Issuer?

Key financial information

Income statement (in € million)				
	30/06/2026	**30/06/2025**	**31/12/2025**	**31/12/2024**
Net interest income (or equivalent)	1,695	1,578	3,286	2,924
Net fee and commission income	1,358	1,299	2,663	2,587
Cost of counterparty risk	-292	-213	-554	-646
Net trading income	291	228	281	273
Measure of financial performance used by the issuer in the financial statements such as operating profit	1,216	1,183	2,368	1,904
Net profit or loss (for consolidated financial statements net profit or loss attributable to equity holders of the parent)	945	951	1,947	1,727

Balance sheet (in € million)					
	30/06/2026	**30/06/2025**	**31/12/2025**	**31/12/2024**	**Value as outcome from the most recent Supervisory Review and Evaluation Process ('SREP')**
Total assets	454,583	425,872	432,840	422,027	NA
Senior debt	18,781	15,624	15,781	14,246	NA
Subordinated debt	4,751	5,033	4,989	4,457	NA
Loans and receivables from customers (net)	264,589	255,786	261,726	255,516	NA

Deposits from customers	230,428	223,199	229,469	225,434	NA
Total equity	22,960	21,420	22,451	21,088	NA
Non performing loans (based on net carrying amount)/Loans and receivables)	3.2%	2.9%	3.1%	2.9%	NA
Common Equity Tier 1 capital (CET1) ratio or other relevant prudential capital adequacy ratio depending on the issuance	13.3%	13.0%	12.7%	12.6%	7.00%
Total Capital Ratio	15.5%	15.3%	14.8%	14.5%	11.40%
Leverage Ratio calculated under applicable regulatory framework	4.9%	4.9%	4.9%	4.7%	NA

Qualifications in the audit report

Statutory auditors' reports on the audited consolidated annual financial statements for the periods ended 31 December 2024 and 31 December 2025 do not contain any qualification.

What are the key risks that are specific to the Issuer?

An investment in the Notes involves certain risks inherent to the activities of the Issuer, including:

- Credit risks related to the Group's banking activities;
- Financial risks related to the group's activities and macroeconomic conditions (liquidity risk, interest rate risk and market risks); and
- Risks related to the group's business operations (strategic and business risk, operational risks, business interruption risk and ESG risks).

Section C - Key Information on the Notes

What are the main features of the Notes?

Type, class and ISIN

The Notes are 4.15 per cent. Fixed Rate Notes issued on 06 January 2027.

The Notes are issued in temporary bearer global note exchangeable for a permanent bearer global note which is exchangeable for definitive bearer notes upon an exchange event.

International Securities Identification Number (ISIN) of the Notes is XS3520738066.

Ratings

Not applicable, the Notes have not been rated.

Currency, denomination, par value, the number of the Notes issued and the term of the Notes

The currency of the Notes is Euro (€).

The Notes have a specified denomination of EUR 1,000.

The Maturity Date of the Notes is 06 January 2033.

22,500 Notes will be issued.

Rights attached to the Notes

Taxation – All payments in respect of the Notes and receipts or coupons, will be made without deduction for or on account of withholding taxes imposed by France or any political subdivision or any authority thereof or therein having power to tax, unless such withholding is required by law. In the event of any such withholding is made, the Issuer will, save in certain limited circumstances provided in the conditions of the Notes, be required to pay additional amounts to cover the amounts to withheld.

Events of default – The terms of the Notes contain, amongst others, the following events of default: (i) default in payment of any principal or interest due in respect of the Notes, continuing for a specified period of time; (ii) non-performance or non-observation by the Issuer of any of its respective other obligations under the conditions of the Notes, continuing for a specified period of time; (iii) events relating to the insolvency or winding up of the Issuer.

Representation of Noteholders – The terms of the Notes contain provisions for calling meetings of holders of such Notes to consider matters affecting their interests generally. These provisions permit defined majorities to bind all holders, including holders who did not attend and vote at the relevant meeting and holders who voted in a manner contrary to the majority.

Governing law – The Agency Agreement, the deed of covenant, the Notes, the receipts, the coupons and any non-contractual obligations arising out of or in connection with any of the aforementioned agreements, deeds and documents are governed by, and shall be construed in accordance with, English Law.

Interest – The interest basis of the Notes is 4.15 per cent Fixed Rate

Fixed Rate Notes in accordance with the Following Formula:

Specified Denomination x 4.15

Periods (i)	Interest Payment Dates
1	06/01/2028
2	08/01/2029
3	07/01/2030
4	06/01/2031
5	06/01/2032
6	06/01/2033

Issuer Call:

The issuer has the right to call the EMTN at Par on Early Redemption Date with 5 (five) Business Days Notice:

Years (i)	Notification Date	Early Redemption Date
3	28/12/2029	07/01/2030
4	27/12/2030	06/01/2031
5	29/12/2031	06/01/2032

Interest commencement date: Not Applicable

Redemption – Subject to any purchase and cancellation or early redemption, the Notes will be redeemed on 06 January 2033 at 100 per cent of their nominal amount.

The Notes may be redeemed early for tax reasons or Event of Default.

Seniority of the Notes

The Notes constitute direct, unconditional, senior preferred (within the meaning of Article L. 613-30-3-I-3° of the French *Code monétaire et financier*) and unsecured obligations of the Issuer and rank *pari passu* among themselves and (save for certain obligations required to be preferred by law) equally with all other unconditional, senior preferred and unsecured obligations of the Issuer, from time to time outstanding.

Restrictions on the free transferability of the Notes

Not Applicable. There are no restrictions on the free transferability of the Notes.

Where will the Notes be traded?

Admission to trading

The Notes will be admitted to trading on Euronext Paris S.A. https://www.euronext.com/fr/markets/paris.

What are the key risks that are specific to the Notes?

Most material risk factors specific to the Notes

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

1) The optional redemption feature of the Notes might negatively affect the market value of the Notes.
2) The Notes are Fixed Rate Notes which involves the risk that subsequent changes in market interest rates may adversely affect the value of the Notes.
3) The trading market of the Notes may be volatile and may be adversely impacted by many events.
4) The implementation in France of the EU Bank Recovery and Resolution Directive could materially affect the Notes.
5) French insolvency law could have an adverse impact on Noteholders seeking repayment in the event that the Issuer or its subsidiaries were to become insolvent.

Section D - Key Information on the Offer of Notes and Admission to Trading on a Regulated Market

Are the Notes being offered to the public as part of a Non-Exempt Offer?

The Issuer consents to the use of the Base Prospectus in connection with a resale or placement of Notes in circumstances where a prospectus is required to be published under the Prospectus Regulation (a **Non-Exempt Offer**) subject to the following conditions:

(i) the consent is only valid during the 09 November 2026 until 04 January 2027 (the **Offer Period**);

(ii) the only persons authorised to use the Base Prospectus to make the Non-Exempt Offer (**Offerors**) are the relevant Dealers as specified in part B section 12 of the Final terms and, if the Issuer has given its consent to the appointment of additional financial intermediaries after the date of the Final Terms and publishes details of them on its website, each financial intermediary whose details are so published and acknowledges on its website that it has been duly appointed as an Offeror to offer the Notes during the Offer Period and states that it is relying on the Base Prospectus to do so, provided that such financial intermediary has in fact been so appointed; and

(iii) the consent only extends to the use of this Base Prospectus to make Non-Exempt Offers of the Notes in Belgium.

The terms and conditions of the Non-Exempt Offer shall be provided to investors by the Offeror at the time of the Non-Exempt Offer. None of the Issuer or any Dealer has any responsibility or liability to an investor in respect of such information.

Under which conditions and timetable can I invest in the Notes?

General terms, conditions, expected timetable of the offer and details of the admission to trading

The Notes are offered in a Non-Exempt Offer in Belgium.

Offer period: The period from 09 November 2026 until 04 January 2027

Offer price: EUR 1,000

Conditions to which the offer is subject: Offer of the Notes are conditional on their issue and any additional conditions set out in the standard terms of business of the Financial Intermediaries, notified to Investors by such Financial Intermediaries

Description of the application process: A prospective Noteholder should contract the applicable Authorised Offeror in the relevant Public Offer Jurisdiction prior to the end of the Offer Period. A prospective Noteholder will subscribe for the Notes in accordance with the arrangements existing between such Authorised Offeror and its customers relating to the subscription of securities generally.

Details of the minimum and/or maximum amount of application The minimum allocation per investor will be € 1,000 in nominal amount of the Notes. The maximum allocation of Notes will be subject only to availability at the time of the application. There are no pre-identified allotment criteria. The Financial Intermediaries will adopt allotment criteria that ensures equal treatment of prospective investors. All of the Notes requested through the Financial Intermediaries during the Offer Period will be assigned up to the maximum amount of the Offer

Manner and date in which results of the Offer are to be made public: The results of the offer will be disclosed to the public on https://www.euronext.com/fr/markets/paris at the Issue Date.

The Notes will be admitted to trading on the Euronext Paris S.A. https://www.euronext.com/fr/markets/paris on 06 January 2027.

Estimate of the total expenses, including estimated expenses charged to the investor by the Issuer or the offeror

Estimate of the total expenses: 1.94 per cent of the Aggregate Nominal Amount.

Why is this Prospectus being produced?

Use and estimated net amount of the proceeds

The net proceeds from the issue of the Notes will be used by the Issuer for its general corporate purposes, which include making a profit.

Estimated net proceeds: EUR 22,500,000.

Subscription agreement

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

Most material conflicts of interest pertaining to the offer or the admission to trading

Both Issuer and Calculation Agent quality of Credit Industriel et Commercial may lead to a potential conflict of interest.

RESUME

Section A – Introduction et avertissements
Avertissement général relatif au résumé
Ce résumé (le « **Résumé** ») doit être lu comme une introduction au prospectus de base en date du 26 mai 2026 (le « **Prospectus de Base** ») et aux conditions définitives (les « **Conditions Définitives** ») auxquelles il est annexé. Toute décision d'investir dans les Titres doit être fondée sur un examen du Prospectus de Base dans son ensemble, y compris les documents qui y sont incorporés par référence, tout supplément qui pourrait être publié à l'avenir et les Conditions Définitives. Un investisseur peut perdre tout ou partie du capital investi dans les Titres. Lorsqu'une action concernant l'information contenue dans le Prospectus de Base est intentée devant un tribunal, le plaignant peut, en vertu du droit national où la demande est introduite, avoir à supporter les frais de traduction du Prospectus de Base et des Conditions Définitives avant le début de la procédure judiciaire. Seule peut être engagée la responsabilité civile de l'Emetteur uniquement sur la base de ce Résumé, y compris toute traduction de celui-ci, mais uniquement si le contenu du Résumé est trompeur, inexact ou contradictoire, lu en combinaison avec les autres parties du Prospectus de Base et des Conditions Définitives ou s'il ne fournit pas, lu en combinaison avec les autres parties du Prospectus de Base et des Conditions Définitives, les informations clés permettant d'aider les investisseurs lorsqu'ils envisagent d'investir dans les Titres. ***Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.***
Nom et Code d'Identification International des Titres (ISIN)
Les Titres décrits dans le présent Résumé sont des Titres conditionnels à Taux Fixe de **22 500 000 €** (les « **Titres** »). Le Code d'Identification International des Titres (« **ISIN** ») est : **XS3520738066**.
Identité et coordonnées de l'Emetteur
Crédit Industriel et Commercial (l'« **Emetteur** »), 6, avenue de Provence, 75009 Paris, France. L'identifiant d'entité juridique de l'Emetteur est N4JDFKKH2FTD8RKFXO39.
Approbation du Prospectus de Base
Le Prospectus de Base a été approuvé en tant que prospectus de base par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (la« **CSSF** »), 283, route d'Arlon, L-1150, Luxembourg - Tél. : (+352) 26 25 11, le 26 mai 2026. Le premier supplément au Prospectus de Base a été approuvé par la CSSF le 28 août 2026 et le second supplément au Prospectus de Base a été approuvé par la CSSF le 5 octobre 2026.
Section B – Informations clés sur l'Emetteur
Qui est l'Emetteur des Titres ?
Siège social/ Forme juridique/ IEJ/Le droit régissant les activités de l'Emetteur/ Pays d'immatriculation
L'Emetteur est une société anonyme à conseil d'administration dont le siège social est situé en France au 6, avenue de Provence, 75009 Paris et régie par le droit français. L'Identifiant d'Entité Juridique (IEJ) de l'Emetteur est N4JDFKKH2FTD8RKFXO39.
Principales activités
L'activité principale de l'Emetteur regroupe toutes les activités bancaires et spécialisées du Groupe. Elle est organisée autour de cinq pôles d'activités que sont : (i) la banque de détail, (ii) la banque de financement, (iii) les activités de marchés, (iv) la banque privée et (v) le capital-développement.
Principaux actionnaires
La Banque Fédérative du Crédit Mutuel (**BFCM**) détient directement 93,18% du capital social de l'Emetteur et indirectement 6,22% au travers de sa filiale détenue à 90%, Mutuelles investissement.
Identité des principaux dirigeants
Le directeur général et le président du conseil d'administration de l'Emetteur est Eric Charpentier.
Identité des contrôleurs légaux des comptes
Ernst & Young et Autres et KPMG S.A. sont les contrôleurs légaux des comptes de l'Emetteur.
Quelles sont les informations financières clés concernant l'Emetteur ?
Informations financières clés

Compte de résultat (en millions €)		

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	31/12/2024
Produits d'intérêts nets (ou équivalent)	1,695	1,578	3,286	2,924
Produits d'honoraires et de commissions nets	1,358	1,299	2,663	2,587
Coût du risque de contrepartie	-292	-213	-554	-646
Revenu net des portefeuilles de transaction (net trading income)	291	228	281	273
Indicateur de la performance financière utilisé par l'Emetteur dans les états financiers, par exemple la marge d'exploitation	1,216	1,183	2,368	1,904
Résultat net (pour les états financiers consolidés, résultat net attribuable aux détenteurs de capital de la société mère)	945	951	1,947	1,727

Bilan (en million €)					
	30/06/2026	**30/06/2025**	**31/12/2025**	**31/12/2024**	**Valeur telle qu'elle ressort du dernier processus de contrôle et d'évaluation prudentiels (SREP)**
Total de l'actif	454,583	425,872	432,840	422,027	NA
Dettes de premier rang	18,781	15,624	15,781	14,246	NA
Dettes subordonnées	4,751	5,033	4,989	4,457	NA
Prêts et créances à recevoir de clients (nets)	264,589	255,786	261,726	255,516	NA
Dépôts de clients	230,428	223,199	229,469	225,434	NA
Total des capitaux propres	22,960	21,420	22,451	21,088	NA
Prêts non performants (sur la base de la valeur comptable nette)/Prêts et créances)	3.2%	2.9%	3.1%	2.9%	NA
Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (CETI) ou autre ratio d'adéquation des fonds propres prudentiels pertinent selon l'émission	13.3%	13.0%	12.7%	12.6%	7.00%
Ratio de fonds propres total	15.5%	15.3%	14.8%	14.5%	11.4%
Ratio de levier calculé en vertu du cadre réglementaire applicable	4.9%	4.9%	4.9%	4.7%	NA

Réserves formulées dans le rapport d'audit

Les rapports des contrôleurs légaux des comptes sur les états financiers annuels consolidés pour les périodes finissant le 31 décembre 2024 et le 31 décembre 2025 ne contiennent aucune réserve.

Quels sont les risques spécifiques à l'Emetteur ?

Un investissement dans les Titres implique certains risques inhérents aux activités de l'Emetteur, notamment :

- Risques de crédit liés aux activités bancaires du groupe ;
- Risques financiers liés aux activités du groupe et aux conditions macroéconomiques (risque de liquidité, risque de taux et risques de marché) ; et

- Risques liés à la conduite des activités du groupe (risque stratégique et d'activité, risques opérationnels, risque lié à l'interruption d'activité et risques ESG).

Section C – Informations clés sur les Titres

Quelles sont les principales caractéristiques des Titres ?

Nature, catégorie et ISIN

Les Titres sont des Titres à Taux Fixe émis le 6 janvier 2027.

Les Titres sont émis sous forme de titre global au porteur temporaire échangeable contre un titre global au porteur permanent qui est échangeable contre des titres au porteur définitifs suite à un événement d'échange.

Le Code d'Identification International des Titres (ISIN) est XS3520738066.

Notations

Sans objet - les Titres n'ont pas fait l'objet d'une notation.

Devise, dénomination, valeur nominale, nombre de Titres émis et maturité des Titres

Les Titres seront libellés en Euro (€)

Les Titres auront une valeur nominale unitaire de 1 000€.

Les Titres viendront à échéance le 6 Octobre 2036.

22 500 Titres seront émis.

Droits attachés aux Titres

Fiscalité – Tous les paiements en vertu des Titres et des reçus ou coupons seront effectués nets de toute retenue à la source imposée par la France ou pas l'une de ses subdivisions politiques ou autorités ayant le pouvoir de prélever les impôts à moins que cette retenue à la source ou ce prélèvement ne soit exigé par la loi. Dans le cas où une telle retenue ou déduction est effectuée, l'Emetteur sera tenu, sauf dans certaines circonstances limitativement énumérées dans les modalités des Titres, de verser des montants supplémentaires pour couvrir les montants ainsi retenus ou déduits.

Cas de défaut – Les modalités des Titres contiennent, entre autres, les cas de défaut suivants : (i) défaut de paiement du principal ou des intérêts dus au titre des Titres, persistant durant une période précisée; (ii) la non-exécution ou le non-respect par l'Emetteur d'une quelconque de ses autres obligations relatives aux modalités des Titres, persistant pour une période précisée ; (iii) les cas relatifs à l'insolvabilité ou à la dissolution de l'Emetteur.

Représentation des Porteurs – Les modalités des Titres contiennent des dispositions afin de réunir des assemblées de porteurs de ces Titres afin de statuer sur les questions affectant, en règle générale, leurs intérêts. Ces dispositions permettent à des majorités définies de lier tous les porteurs, y compris les porteurs qui n'ont pas participé et voté à l'assemblée concernée et les porteurs qui ont voté d'une manière contraire à la majorité.

Droit applicable – Le contrat de service financier (Agency Agreement), l'acte d'engagement (Deed of Covenant), les Titres, les reçus, les coupons, et tous les engagements non-contractuels découlant ou en lien avec le contrat de service financier, l'acte d'engagement, les reçus et les coupons seront régis et interprétés conformément au droit anglais.

Intérêts – Le taux d'intérêt des Titres est un taux fixe conditionnel de 4.15%

Titre à taux fixe calculés conformément à la formule suivante :

Dénomination x 4.15%

Périodes (i)	Dates de Paiement des Intérêts (i)
1	06/01/2028
2	08/01/2029
3	07/01/2030

4	06/01/2031
5	06/01/2032
6	06/01/2033

Date de commencement des intérêts : Non Applicable

L'Emetteur a le droit de rembourser l'EMTN à sa valeur nominale à la Date de Remboursement Anticipé moyennant un préavis de 5 (cinq) jours ouvrables :

Périodes (i)	Dates de Notification (i)	Dates de Remboursements Anticipés (i)
3	28/12/2029	07/01/2030
4	27/12/2030	06/01/2031
5	29/12/2031	06/01/2032

Remboursement **–** Sous réserve d'un rachat et d'une annulation ou d'un remboursement anticipé, les Titres seront remboursés le 6 janvier 2033 à 100% de leur montant nominal.

Les Titres peuvent être remboursés par anticipation pour raisons fiscales ou en cas de Défaut.

Rang de créance des Titres

Les Titres constitueront des engagements directs, inconditionnels, senior préférés (au sens de l'article L. 613-30-3-I-3° du Code monétaire et financier) et non assortis de sûretés de l'Emetteur, et viendront au même rang entre eux et (sous réserve des dispositions légales exigeant que certaines obligations soient privilégiées) au même rang que tous les autres engagements inconditionnels, senior préférés et non assortis de sûretés de l'Emetteur, en cours à tout moment.

Restrictions au libre transfert des Titres

Sans objet. Il n'existe pas de restriction imposée à la libre négociabilité des Titres.

Où les Titres seront-ils négociés ?

Admission à la négociation

Les Titres seront admis à la négociation sur Euronext Paris.

Quels sont les principaux risques spécifiques aux Titres ?

Principaux facteurs de risque spécifiques aux Titres

Il existe des facteurs de risques qui sont significatifs pour l'évaluation des risques liés aux Titres, notamment les suivants:

1) La faculté de remboursement optionnel des Titres pourrait avoir un effet négatif sur la valeur de marché des Titres ;
2) Les Titres sont des Titres à Taux Fixe, ce qui implique le risque que des changements ultérieurs des taux d'intérêt du marché puissent affecter négativement la valeur des Titres ;
3) Le marché des Titres peut être volatile et peut être affecté par de nombreux événements.
4) La mise en œuvre en France de la Directive Européenne sur le Redressement et la Résolution des établissements de crédit pourrait affecter de manière significative les Titres ;
5) Le droit français des procédures collectives peut avoir un impact négatif sur les Porteurs dans leur recherche de remboursement dans le cas où l'Emetteur ou ses filiales deviendrai(en)t insolvable(s).

Section D - Informations clés sur l'Offre des Titres et Admission à la Négociation sur un Marché Réglementé

Est-ce que les Titres sont offerts au public dans le cadre d'une Offre Non-Exemptée ?

L'Emetteur consent à l'utilisation du Prospectus de Base dans le cadre d'une revente ou d'un placement de Titres dans des circonstances où un prospectus doit être publié en vertu du Règlement Prospectus (une Offre Non-Exemptée) sous réserve des conditions suivantes :

(i) le consentement n'est valable que du 9 novembre 2026 au 4 janvier 2027 (la Période d'Offre) ;

(ii) les seules personnes autorisées à utiliser le Prospectus de Base pour faire une Offre Non-Exemptée (les Offrants) sont les Agents Placeurs concernés comme prévu dans la section 12 de la partie B et, si l'Emetteur a donné son consentement à la nomination d'intermédiaires financiers supplémentaires après la date des Conditions Définitives et publie les détails de ceux-ci sur son site Internet, chaque intermédiaire financier dont les détails sont ainsi publiés et reconnaît sur son site internet qu'il a été dûment désigné comme Offrant pour offrir les Titres pendant la Période d'Offre et déclare qu'il se fonde

sur le Prospectus de Base pour le faire, à condition que cet intermédiaire financier ait effectivement été désigné comme tel ; et

(iii) le consentement ne s'étend qu'à l'utilisation du présent Prospectus de Base pour faire des Offres Non-Exemptée de Titres en Belgique.

Les modalités de l'Offre Non Exemptée doivent être fournies aux investisseurs par les Offrants au moment de l'Offre Non-Exemptée. Ni l'Emetteur ni aucun Agent Placeur n'a d'obligation ou de responsabilité envers les investisseurs en ce qui concerne ces informations.

À quelles conditions et selon quel calendrier puis-je investir dans ces Titres ?

Conditions générales, calendrier prévisionnel de l'offre et détails de l'admission à la négociation

Les Titres sont offerts dans le cadre d'une Offre Non-Exemptée en Belgique.

Période d'offre : La période allant du 9 novembre 2026 au 4 janvier 2027.

Prix d'offre : 1 000 EUR

Conditions auxquelles est soumise l'offre : L'offre des Titres est conditionnée à leur émission et à toutes les conditions supplémentaires énoncées dans les conditions générales des Intermédiaires Financiers, notifiées aux Investisseurs par ces Intermédiaires Financiers.

Description du processus d'admission : Un potentiel Porteur des Titres doit passer un contrat avec l'Offrant Autorisé applicable dans la Juridiction de l'Offre Publique concernée avant la fin de la période d'Offre. Il souscrira les Titres conformément aux accords existants entre l'Offrant Agréé et ses clients concernant la souscription de titres en général.

Détails du montant minimum et/ou maximum de l'admission : L'allocation minimale par investisseur sera de 1 000€ en montant nominal des Titres. L'allocation maximale de Titres sera soumise uniquement à la disponibilité au moment de la demande. Il n'y a pas de critères d'allocation pré-identifiés. Les intermédiaires financiers adopteront des critères d'attribution qui garantissent l'égalité de traitement des investisseurs potentiels. Tous les titres demandés par l'intermédiaire des Intermédiaires Financiers pendant la Période d'Offre seront assignés jusqu'au montant maximum de l'Offre.

Manière dont et date à laquelle les résultats de l'offre doivent être rendus publics : Les résultats de l'offre seront rendus publics sur https://www.euronext.com/fr/markets/paris à la date d'émission.

Les Titres seront admis à la négociation sur Euronext Paris le 6 janvier 2027.

Estimation des dépenses totales, y compris une estimation des dépenses facturées à l'investisseur par l'Emetteur ou l'offrant

Estimation des dépenses totales : 1.94% du Montant Nominal global.

Pourquoi ce Prospectus est-il établi ?

Utilisation et montant net estimé du produit d'émission

Le produit net de l'émission des Titres sera destiné aux besoins de financement généraux de l'Emetteur, ce qui comprend la réalisation d'un profit.

Estimation du produit net : 22 500 000€.

Contrat de placement

Sans objet – l'offre ne fait pas l'objet d'un contrat de placement.

Principaux conflits d'intérêts liés à l'offre ou à l'admission à la négociation

La qualité d'Emetteur et d'Agent de Calcul du Crédit Industriel et Commercial peut conduire à un conflit d'intérêt potentiel.

SAMENVATTING

Deel A – Inleiding en waarschuwingen
Waarschuwingen
Deze samenvatting (de '**Samenvatting**') moet worden gelezen als een inleiding op het basisprospectus van 26 mei 2026 (het '**Basisprospectus**') en de definitieve voorwaarden (de '**Definitieve Voorwaarden**') waaraan dit document als bijlage is toegevoegd. Iedere beslissing om in Notes te beleggen moet gebaseerd zijn op een bestudering van het Basisprospectus in zijn geheel, met inbegrip van alle documenten opgenomen door verwijzing, eventuele aanvullingen die van tijd tot tijd plaatsvinden en de Definitieve Voorwaarden. Een belegger in de Notes kan het ingelegd vermogen geheel of gedeeltelijk verliezen. Wanneer een vordering met betrekking tot de informatie in het Basisprospectus bij een rechtbank wordt ingesteld, kan de eiser, krachtens het nationale recht waar de vordering wordt ingesteld, verplicht worden de kosten van de vertaling van het Basisprospectus en de Definitieve Voorwaarden te dragen voordat de gerechtelijke procedure wordt ingeleid. De burgerrechtelijke aansprakelijkheid komt enkel toe aan de Emittent op basis van deze Samenvatting, met inbegrip van enige vertaling ervan, maar enkel wanneer de Samenvatting misleidend, onnauwkeurig of inconsistent is als deze wordt gelezen in samenhang met de andere delen van het Basisprospectus en de Definitieve Voorwaarden, of als deze, wanneer deze samen met de andere delen van het Basisprospectus en de Definitieve Voorwaarden wordt gelezen, geen essentiële informatie verstrekt om beleggers te helpen bij het overwegen om al dan niet in de Notes te beleggen. ***U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.***
Naam en internationaal effectenidentificatienummer (ISIN-code) van de Notes
De in deze Samenvatting beschreven Notes zijn **EUR 22.500.000 vastrentende notes** (de "**Notes**"). Het internationaal effectenidentificatienummmer ("**ISIN**") van de Notes is: **XS3520738066**.
Identiteit en contactgegevens van de Emittent
Crédit Industriel et Commercial (de '**Emittent**'), 6, avenue de Provence, 75009 Paris, Frankrijk. De identificatiecode juridische entiteiten (LEI) van de Emittent is N4JDFKKH2FTD8RKFXO39.
Goedkeuring van het Basisprospectus
Het Basisprospectus is goedgekeurd als basisprospectus door de *Commission de Surveillance du Secteur financier* (de '**CSSF**'), 283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg - Tel.: (+352) 26 25 11, op 26 mei 2026. Het eerste supplement bij het Basisprospectus is op 28 augustus 2026 goedgekeurd door de CSSF en het tweede supplement bij het Basisprospectus is op 5 oktober 2026 goedgekeurd door de CSSF.
Deel B - Essentiële informatie over de Emittent
Wie is de Emittent van de Notes?
Woonplaats / rechtsvorm / LEI / recht waaronder de Emittent opereert / land van oprichting
De Emittent is een naamloze vennootschap *(société anonyme*) met raad van bestuur (*à Conseil d'Administration*) met statutaire zetel in Frankrijk, 6, avenue de Provence, 75009 Parijs, en is onderworpen aan het Franse recht. De identificatiecode juridische entiteiten (LEI) van de Emittent is N4JDFKKH2FTD8RKFXO39.
Hoofdactiviteiten
De kernactiviteit van de Emittent omvat alle bank- en specialistische activiteiten van de Groep. De organisatiestructuur van de Emittent omvat vijf bedrijfsdivisies: (i) retailbankieren (ii) financiering, (iii) kapitaalmarkten, (iv) private banking en (v) private equity.

Grootaandeelhouders

Banque Fédérative du Crédit Mutuel (**BFCM**) bezit rechtstreeks 93,18 procent van het aandelenkapitaal van de Emittent en houdt indirect nog eens 6,22 procent in handen via dochteronderneming Mutuelles Investissement, dat voor 90 procent eigendom is van BFCM.

Identiteit van de belangrijkste uitvoerende bestuurders van de Emittent

De uitvoerend bestuurder en de voorzitter van de raad van bestuur van de Emittent is Eric Charpentier.

Identiteit van de commissarissen van de Emittent

Ernst & Young et Autres en KPMG S.A. zijn de commissarissen van de Emittent.

Wat is de essentiële financiële informatie over de Emittent?

Essentiële financiële informatie

Resultatenrekening (in miljoen euro)

	30/06/2026	**30/06/2025**	**31/12/2025**	**31/12/2024**
Netto rentebaten (of gelijkwaardig)	1.695	1.578	3.286	2.924
Netto vergoedings- en provisie-inkomsten	1.358	1.299	2.663	2.587
Kosten van tegenpartijrisico	-292	-213	-554	-646
Netto handelsinkomsten	291	228	281	273
Maatstaf voor financiële prestaties die door de emittent in de jaarrekening worden gebruikt, zoals operationele winst	1.216	1.183	2.368	1.904
Nettowinst of -verlies (voor geconsolideerde jaarrekening nettowinst of -verlies toerekenbaar aan aandeelhouders van de moedermaatschappij)	945	951	1.947	1.727

Balans (in miljoen euro)

	30/06/2026	**30/06/2025**	**31/12/2025**	**31/12/2024**	**Waarde als resultaat van het meest recente proces voor prudentiële toetsing en evaluatie (Supervisory Review and Evaluation Process of 'SREP')**
Totaal activa	454.583	425.872	432.840	422.027	N.v.t.
Niet-achtergestelde schuld	18.781	15.624	15.781	14.246	N.v.t.

Achtergestelde schuld	4.751	5.033	4.989	4.457	N.v.t.
Leningen en vorderingen op klanten (netto)	264.589	255.786	261.726	255.516	N.v.t.
Deposito's van klanten	230.428	223.199	229.469	225.434	N.v.t.
Totaal eigen vermogen	22.960	21.420	22.451	21.088	N.v.t.
Niet-renderende leningen (op basis van nettoboekwaarde)/ Leningen en vorderingen)	3,2%	2,9%	3,1%	2,9%	N.v.t.
Tier 1-kernkapitaalratio (CET1) of een andere relevante prudentiële solvabiliteitsratio, afhankelijk van de uitgifte	13,3%	13,0%	12,7%	12,6%	7,00%
Totale kapitaalratio	15,5%	15,3%	14,8%	14,5%	11,40%
Hefboomratio berekend volgens het toepasselijke regelgevingskader	4,9%	4,9%	4,9%	4,7%	N.v.t.

Voorbehouden in het auditverslag

De verslagen van de commissarissen over de gecontroleerde geconsolideerde jaarrekeningen voor de periodes eindigend op 31 december 2024 en 31 december 2025 bevatten geen enkel voorbehoud.

Wat zijn de voornaamste risico's die specifiek zijn voor de Emittent?

Een belegging in de Notes brengt bepaalde risico's met zich mee die inherent zijn aan de activiteiten van de Emittent, waaronder:

- Kredietrisico's met betrekking tot de bankactiviteiten van de Groep;
- Financiële risico's met betrekking tot de activiteiten van de groep en de macro-economische omstandigheden (liquiditeitsrisico, renterisico en marktrisico's); en
- Risico's met betrekking tot de bedrijfsactiviteiten van de groep (strategisch risico en bedrijfsrisico, operationele risico's, risico op onderbreking van de activiteiten en ESG-risico's).

Deel C - Essentiële informatie over de Notes

Wat zijn de belangrijkste kenmerken van de Notes?

Type, klasse en ISIN-code

De Notes hebben een rente van 4,15 procent. Vastrentende notes, uitgegeven op 6 januari 2027.

De Notes worden uitgegeven in de vorm van tijdelijke algemene notes aan toonder die omgeruild kunnen worden voor permanente algemene notes aan toonder die op hun beurt op een omruilmoment omgeruild kunnen worden voor definitieve notes aan toonder.

Het internationaal effectenidentificatienummer (ISIN-code) van de Notes is XS3520738066.

Ratings

Niet van toepassing. De Notes hebben geen rating.

Valuta, denominatie, nominale waarde, het aantal uitgegeven Notes en de looptijd van de Notes

De Notes luiden in euro (€).

De Notes hebben een gespecificeerde denominatie van EUR 1.000.

De Vervaldatum van de Notes is 6 januari 2033.

Er worden 22.500 Notes uitgegeven.

Aan de Notes verbonden rechten

Belastingen **–** Alle betalingen met betrekking tot de Notes en ontvangstbewijzen of coupons zullen worden uitgevoerd zonder inhouding van en zonder rekening te houden met bronbelastingen die worden opgelegd door Frankrijk of enig staatkundig orgaan of enige instantie van of in Frankrijk dat/die bevoegd is om belastingen te heffen, tenzij een dergelijke inhouding wettelijk verplicht is. In het geval dat een dergelijke inhouding wordt uitgevoerd, zal de Emittent, behalve in bepaalde beperkte omstandigheden zoals voorzien in de voorwaarden van de Notes, verplicht zijn om aanvullende bedragen te betalen ter dekking van de in te houden bedragen.

Wanbetaling – De voorwaarden van de Notes omvatten, onder andere, de volgende gevallen van wanbetaling: (i) niet-betaling van enige verschuldigde hoofdsom of rente met betrekking tot de Notes, die voortduurt gedurende een bepaalde termijn; (ii) niet-naleving of niet-uitvoering door de Emittent van een van zijn andere respectievelijke verplichtingen onder de voorwaarden van de Notes, die voortduurt gedurende een bepaalde termijn; (iii) gebeurtenissen met betrekking tot de insolventie of liquidatie van de Emittent.

Vertegenwoordiging van houders van Notes **–** De voorwaarden van de Notes bevatten bepalingen voor het bijeenroepen van vergaderingen van houders van dergelijke Notes voor het beraadslagen over aangelegenheden die in het algemeen van invloed zijn op hun belangen. Op grond van deze bepalingen is de stem van een vastgestelde meerderheid bindend voor alle houders van Notes, met inbegrip van houders die de betreffende vergadering niet hebben bijgewoond en houders die een van de meerderheid afwijkende stem hebben uitgebracht.

Toepasselijk recht **–** De agentuurovereenkomst, de akte van overeenkomst, de Notes, de ontvangstbewijzen, de coupons en alle niet-contractuele verplichtingen die voortvloeien uit of in verband staan met een van de bovengenoemde overeenkomsten, akten en documenten worden beheerst door en zullen worden geïnterpreteerd overeenkomstig het Engels recht.

Rente **-** De rentebasis van de Notes is 4,15 procent (vaste rente)

Vastrentende Notes volgens de volgende formule:

Gespecificeerde denominatie x 4,15

Perioden (i)	Data van rentebetalingen
1	06/01/2028
2	08/01/2029
3	07/01/2030

4	06/01/2031
5	06/01/2032
6	06/01/2033

Terugkoop door de emittent:

De emittent heeft het recht om de EMTN tegen de nominale waarde op de Datum van vervroegde aflossing terug te kopen na een kennisgeving van 5 (vijf) werkdagen:

Jaren (i)	Datum van kennisgeving	Datum van vervroegde aflossing
3	28/12/2029	07/01/2030
4	27/12/2030	06/01/2031
5	29/12/2031	06/01/2032

Ingangsdatum rente: Niet van toepassing

Terugbetaling - Onder voorbehoud van aankoop en annulering of vervroegde terugbetaling, worden de Notes terugbetaald op 6 januari 2033 aan 100 procent van hun nominale bedrag.

De Notes kunnen vervroegd worden afgelost om fiscale redenen en in geval van wanbetaling.

Ranking van de Notes

De Notes vormen rechtstreekse, onvoorwaardelijke, senior preferente verbintenissen (in de zin van artikel L. 613-30-3-I-3° van de *Franse Code monétaire et financier*) en niet door zekerheden gedekte verbintenissen van de Emittent en hebben onderling dezelfde rang (*pari passu*) en (behalve voor bepaalde verbintenissen die bij wet voorrang moeten krijgen) dezelfde rang als alle andere onvoorwaardelijke, niet door zekerheden gedekte verbintenissen van de Emittent, die van tijd tot tijd uitstaan.

Beperkingen op de vrije overdraagbaarheid van de Notes

Niet van toepassing. Er zijn geen beperkingen op de vrije overdraagbaarheid van de Notes.

Waar worden de Notes verhandeld?

Toelating tot de handel

De Notes zullen worden toegelaten tot de handel op Euronext Paris S.A. https://www.euronext.com/fr/markets/paris.

Wat zijn de voornaamste risico's die specifiek zijn voor de Notes?

De meest materiële risicofactoren die specifiek zijn voor de Notes

Er zijn risicofactoren die van materieel belang zijn voor de beoordeling van de risico's in verband met de Notes, waaronder de volgende:

1) De optionele terugbetalingsoptie van de Notes kan de marktwaarde van de Notes negatief beïnvloeden.
2) De Notes zijn vastrentende notes, wat het risico inhoudt dat latere wijzigingen in de marktrente de waarde van de Notes negatief kunnen beïnvloeden.
3) De handelsmarkt van de Notes kan volatiel zijn en kan door veel gebeurtenissen negatief worden beïnvloed.
4) De tenuitvoerlegging in Frankrijk van de EU-richtlijn inzake het herstel en de afwikkeling van banken zou materiële gevolgen kunnen hebben voor de Notes.

5) Het Franse insolventierecht zou een negatieve invloed kunnen hebben op houders van Notes die terugbetaling vragen in het geval dat de Emittent of haar dochterondernemingen insolvent zouden worden.

Deel D - Essentiële informatie over de aanbieding van Notes en de toelating tot de handel op een gereglementeerde markt

Worden de Notes aan het publiek aangeboden als onderdeel van een niet-vrijgestelde aanbieding?

De Emittent stemt in met het gebruik van het Basisprospectus in verband met een wederverkoop of plaatsing van Notes in omstandigheden waarin een prospectus moet worden gepubliceerd op grond van de Prospectusverordening (een **Niet-Vrijgestelde Aanbieding**) onder de volgende voorwaarden:

(i) de toestemming is alleen geldig tijdens de periode van 9 november 2026 tot en met 4 januari 2027 (de **aanbiedingsperiode**);

(ii) de enige personen die gemachtigd zijn om het Basisprospectus te gebruiken voor de Niet-Vrijgesteld Aanbieding (**Aanbieders**) zijn de desbetreffende Dealers zoals gespecificeerd in deel B sectie 12 van de Definitieve Voorwaarden en, indien de Emittent haar toestemming heeft gegeven voor de aanstelling van bijkomende financiële tussenpersonen na de datum van de Definitieve Voorwaarden en de details ervan op haar website publiceert, elke financiële tussenpersoon wiens gegevens aldus worden gepubliceerd en erkent op haar website dat zij naar behoren aangesteld werd als Aanbieder om de Notes aan te bieden tijdens de Aanbiedingsperiode en verklaart dat zij zich baseert op het Basisprospectus om dit te doen, mits deze financiële tussenpersoon daadwerkelijk als zodanig is aangesteld; en

(iii) de toestemming beperkt zich tot het gebruik van dit Basisprospectus voor Niet-Vrijgestelde Aanbiedingen van de Notes in België.

De voorwaarden van de Niet-Vrijgestelde Aanbieding worden door de Aanbieder aan beleggers verstrekt op het moment van de Niet-Vrijgestelde Aanbieding. Noch de Emittent noch een Dealer heeft enige verantwoordelijkheid of aansprakelijkheid jegens een belegger met betrekking tot dergelijke informatie.

Onder welke voorwaarden en volgens welk tijdschema kan ik beleggen in de Notes?

Algemene voorwaarden, verwachte tijdschema van de aanbieding en details van de toelating tot de handel

De Notes worden aangeboden in een Niet-Vrijgestelde Aanbieding in België.

Aanbiedingsperiode: De periode van 9 november 2026 tot en met 4 januari 2027

Aanbiedingsprijs: EUR 1.000

Voorwaarden waaraan de aanbieding is onderworpen: De aanbieding van deze Notes is afhankelijk van de uitgifte ervan en de eventuele aanvullende voorwaarden die zijn vastgelegd in de gebruikelijke bedrijfsvoorwaarden van de Financiële tussenpersonen, die door deze Financiële tussenpersonen aan de Beleggers zijn meegedeeld.

Beschrijving van het aanvraagproces: Een potentiële Notehouder moet de toepasselijke Gemachtigde Aanbieder contracteren in de betreffende Jurisdictie voor de Openbaar Aanbieding vóór het einde van de aanbiedingsperiode. Een potentiële Notehouder zal intekenen op de Notes in overeenstemming met de bestaande regelingen tussen de betreffende Gemachtigde Aanbieder en zijn klanten met betrekking tot de inschrijving op effecten in het algemeen.

Bijzonderheden over het minimum- en/of maximumbedrag van de aanvraag De minimale toewijzing per belegger zal € 1.000 bedragen (nominaal bedrag van de Notes). De maximale toewijzing van de Notes is alleen afhankelijk van de beschikbaarheid op het moment van de aanvraag. Er zijn geen vooraf vastgestelde toewijzingscriteria. De financiële tussenpersonen zullen de toewijzingscriteria aannemen die een gelijke

behandeling van toekomstige beleggers waarborgen. Alle Notes die tijdens de Aanbiedingsperiode via de Financiële tussenpersonen worden aangevraagd, worden toegewezen tot het maximale bedrag van de Aanbieding.

Wijze en datum waarop de resultaten van de aanbieding openbaar moeten worden gemaakt: De resultaten van de aanbieding worden op de uitgiftedatum aan het publiek bekendgemaakt op https://www.euronext.com/fr/markets/paris.

De Notes zullen op 6 januari 2027 worden toegelaten tot de handel op Euronext Paris S.A. https://www.euronext.com/fr/markets/paris.

Raming van de totale uitgaven, met inbegrip van de geraamde kosten die door de Emittent of de aanbieder aan de belegger in rekening worden gebracht

Raming van de totale uitgaven: 1,94 procent van het Totaal Nominaal Bedrag.

Waarom wordt dit Prospectus opgesteld?

Aanwending en geraamd nettobedrag van de opbrengsten

De netto-opbrengsten van de uitgifte van de Notes zullen door de Emittent gebruikt worden voor zijn algemene bedrijfsdoeleinden, waaronder het maken van winst.

Geraamde netto-opbrengst: EUR 22.500.000.

Inschrijvingsovereenkomst

Niet van toepassing - de aanbieding is niet onderworpen aan een inschrijvingsovereenkomst.

De meeste materiële belangenconflicten met betrekking tot de aanbieding of de toelating tot de handel

Doordat Credit Industriel et Commercial handelt in de hoedanigheid van zowel Emittent als Berekeningsagent, kan dit leiden tot een potentieel belangenconflict.