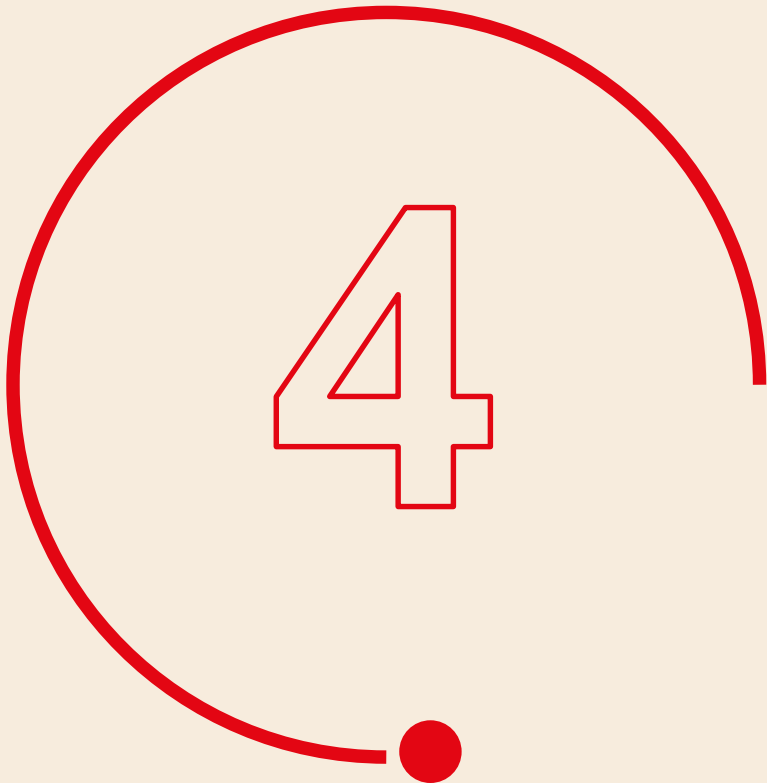


AGIR CHAQUE JOUR DANS L'INTÉRÊT DE NOS CLIENTS ET DE LA SOCIÉTÉ

RÉSULTATS
**DU 4^e TRIMESTRE ET
DE L'ANNÉE 2022**
Annexes



Avertissement

L'information financière de Crédit Agricole S.A. et du Groupe Crédit Agricole pour le quatrième trimestre 2022 et l'année 2022 est constituée de cette annexe à la présentation, de la présentation et du communiqué de presse attachés, disponibles sur le site <https://www.credit-agricole.com/finance/publications-financieres>.

Cette présentation peut comporter des informations prospectives du Groupe, fournies au titre de l'information sur les tendances. Ces données ne constituent pas des prévisions au sens du règlement délégué UE 2019/980 du 14 mars 2019 (chapitre 1, article 1,d).

Ces éléments sont issus de scénarios fondés sur un certain nombre d'hypothèses économiques dans un contexte concurrentiel et réglementaire donné. Par nature, ils sont donc soumis à des aléas qui pourraient conduire à la non-réalisation des projections et résultats mentionnés. De même, les informations financières reposent sur des estimations notamment lors des calculs de valeur de marché et des montants de dépréciations d'actifs.

Le lecteur doit prendre en considération l'ensemble de ces facteurs d'incertitudes et de risques avant de fonder son propre jugement.

Les chiffres présentés au titre de la période de douze mois close au 31 décembre 2022 ont été établis en conformité avec le référentiel IFRS tel qu'adopté par l'Union européenne et applicable à cette date, et avec la réglementation prudentielle en vigueur à ce jour. Les procédures d'audit menées par les commissaires aux comptes sur les états financiers consolidés sont en cours.

Note : Les périmètres de consolidation des groupes Crédit Agricole S.A. et Crédit Agricole n'ont pas changé de façon matérielle depuis le dépôt auprès de l'AMF du Document d'enregistrement universel 2021 de Crédit Agricole S.A. et de l'amendement A.01 de ce Document d'enregistrement universel 2021 comprenant les informations réglementées pour le Groupe Crédit Agricole.

La somme des valeurs contenues dans les tableaux et analyses peut différer légèrement du total en raison de l'absence de gestion des arrondis.

Au 30 juin 2021, suite au rachat par Crédit Agricole Consumer Finance de 49% du capital de joint-venture CACF Bankia S.A, CACF Bankia S.A. est consolidée selon la méthode de l'intégration globale dans les comptes consolidés de Crédit Agricole S.A.

Au 30 juin 2021, suite à l'offre publique d'achat lancée par Crédit Agricole Italia sur Credito Valtellinese, Credito Valtellinese est détenue à 100% par Crédit Agricole Italia et consolidée selon la méthode de l'intégration globale dans les comptes consolidés de Crédit Agricole S.A.

Au 31 décembre 2021, Amundi annonce la finalisation de l'acquisition de Lyxor. Lyxor est consolidée par intégration globale dans les comptes consolidés de Crédit Agricole S.A. L'opération ne génère aucun impact sur le résultat consolidé de Crédit Agricole S.A. au 31 décembre 2021.

NOTE

Le périmètre de consolidation du Groupe Crédit Agricole comprend :

les Caisses régionales, les Caisses locales, Crédit Agricole S.A. et leurs filiales. Il s'agit du périmètre qui a été privilégié par les autorités compétentes lors des exercices de Stress tests récents pour apprécier la situation du Groupe.

Crédit Agricole S.A.

est l'entité cotée, qui détient notamment les filiales métier (Gestion de l'épargne et Assurances, Grandes clientèles, Services financiers spécialisés ainsi que Banque de proximité en France et à l'international)

Sommaire

01

Pôle métiers – indicateurs d'activité et résultats

05

Indicateurs de risques

02

Contribution des pôles métiers au résultat – Crédit Agricole S.A.

06

Structure financière et Bilan

03

Caisses régionales – Indicateurs d'activité et résultats

07

Risques juridiques

04

Contribution des pôles métiers au résultat – Groupe Crédit Agricole

ANNEXES

Indicateurs d'activité – pôle GEA

Encours gérés (Mds€)

En Mds€	Dec. 19	Mar. 20	Jun. 20	Sept. 20	Dec. 20	Mar. 21	Jun. 21	Sept. 21	Dec. 21	Mar. 22	Jun. 22	Sept. 22	Déc. 22	Δ Déc./Déc.
Gestion d'actifs – Amundi	1 653	1 527	1 592	1 662	1 729	1 755	1 794	1 811	2 064	2 021	1 924,5	1 895,3	1 904,0	(7,7%)
Epargne/retraite	304	299	302	304	308	312	316	318	323	322	319,4	318,0	321,5	(0,5%)
Gestion de fortune	183	172	177	177	182	188	189	191	195	193	190,0	190,1	189,7	(2,6%)
Encours gérés - Total	2 141	1 998	2 071	2 143	2 219	2 256	2 300	2 320	2 581	2 535	2 434	2 403	2 415	(6,4%)
Encours gérés hors double compte	1 795	1 821	1 822	1 823	1 895	1 938	1 978	1 996	2 256	2 223	2 142	2 124	2 138	(5,2%)

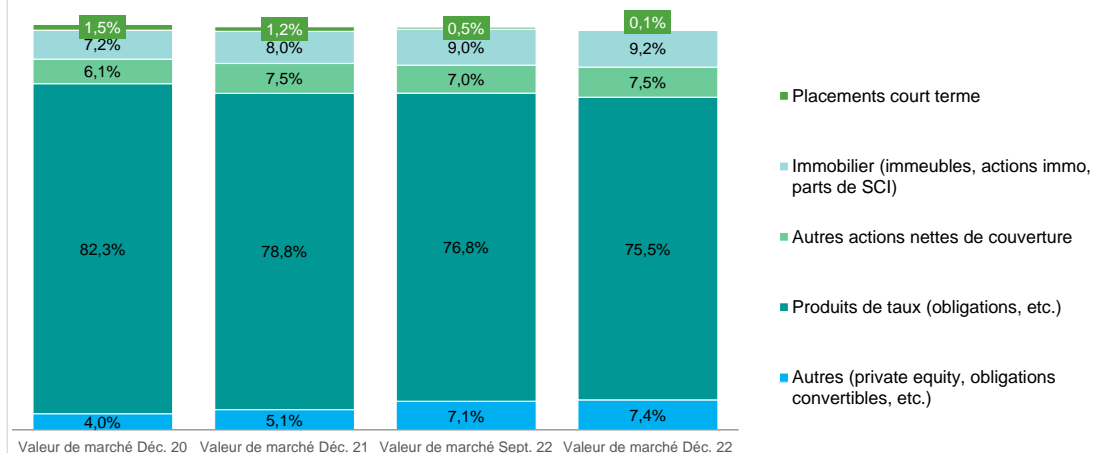
En Mds€	Dec. 19	Mar. 20	Jun. 20	Sept. 20	Dec. 20	Mar. 21	Jun. 21	Sept. 21	Dec. 21	Mar. 22	Jun. 22	Sept. 22	Déc. 22	Δ Déc./Déc.
LCL Banque privée	51,3	49,4	51,2	51,6	54,1	57,2	58,6	59,8	60,1	59,5	59,4	59,8	59,8	(0,6%)
CA Indosuez Wealth Management	132,1	122,4	125,7	125,0	128,0	131,3	130,8	131,2	134,6	133,1	130,6	130,3	129,9	(3,5%)
<i>dont France</i>	33,3	30,8	32,0	32,3	33,7	34,7	36,1	36,5	37,6	37,3	37,6	37,6	37,6	(0,2%)
<i>dont International</i>	98,9	91,6	93,7	92,8	94,3	96,7	94,7	94,7	97,0	95,8	93,0	92,7	92,3	(4,8%)
Total	183,4	171,8	176,8	176,7	182,2	188,5	189,4	191,0	194,8	192,6	190,0	190,1	189,7	(2,6%)

ANNEXES

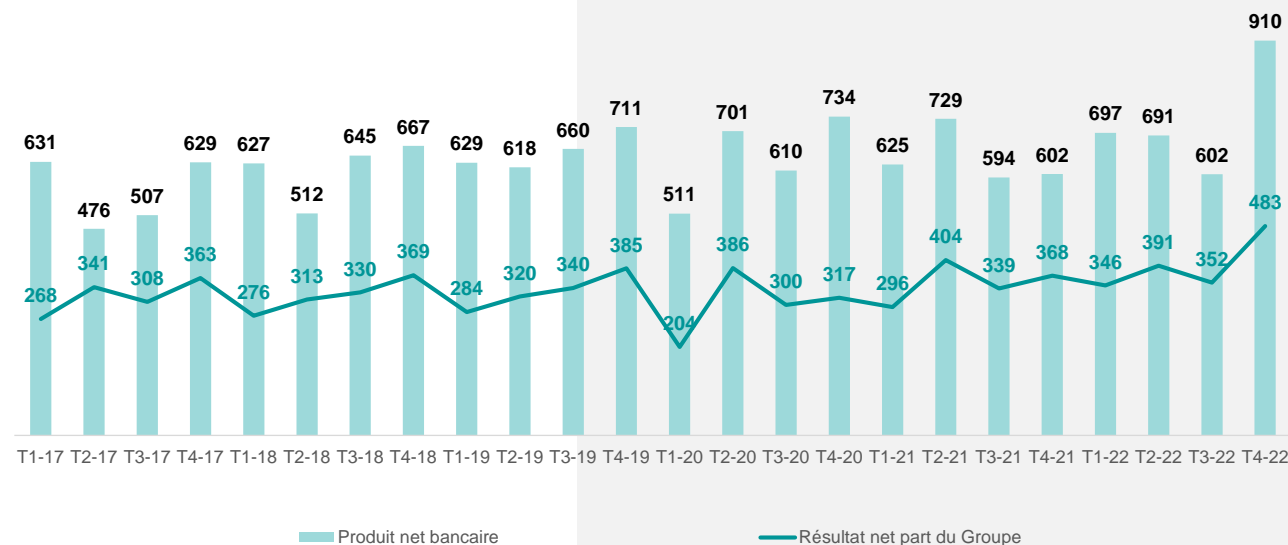
Indicateurs d'activité – pôle GEA – Assurances

Encours (Mds€) / ventilation des placements / historique PNB et RNPG

En Mds euros	Déc. 19	Mars 20	Jun 20	Sept. 20	Déc. 20	Mars 21	Jun 21	Sept. 21	Déc. 21	Mars 22	Jun 22	Sept. 22	Déc. 22	Δ Dec./Dec.
en UC	69,3	63,9	68,5	70,2	74,5	78,5	81,6	83,1	86,6	84,5	80,4	78,9	82	(5,1%)
en Euros	234,8	234,6	233,5	233,9	233,8	233,8	234,6	235,1	236,4	237,8	239,0	239,2	239	+1,2%
Total	304,2	298,6	302,1	304,1	308,3	312,3	316,2	318,2	323,0	322,3	319,4	318,0	321,5	(0,5%)
Taux d'UC	22,8%	21,4%	22,7%	23,1%	24,2%	25,1%	25,8%	26,1%	26,8%	26,2%	25,2%	24,8%	25,6%	-1,2



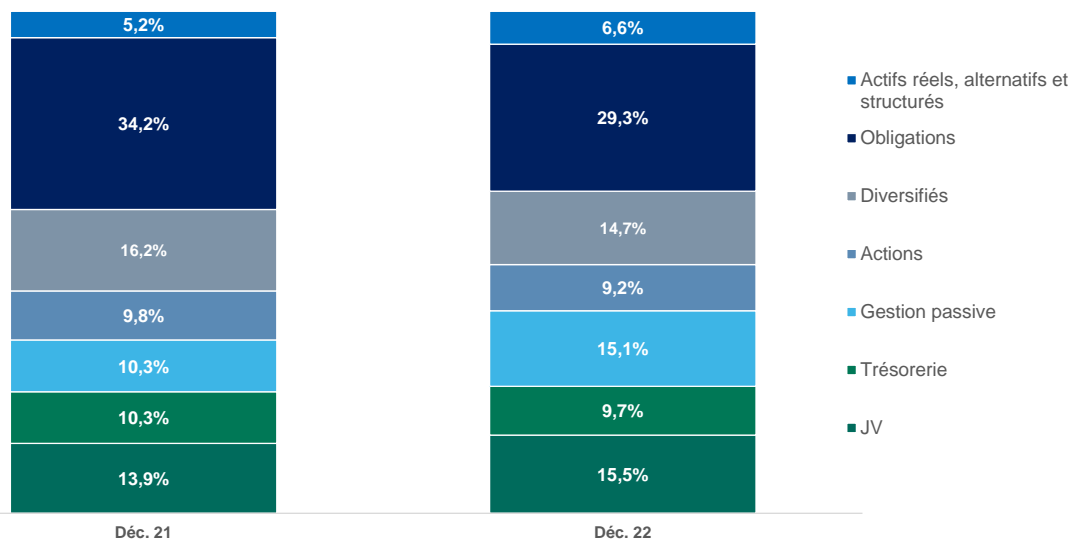
Valeur de marché Déc. 20 Valeur de marché Déc. 21 Valeur de marché Sept. 22 Valeur de marché Déc. 22



ANNEXES

Indicateurs d'activité – pôle GEA – Amundi

Ventilation des actifs sous gestion par classe d'actifs (Mds€)



ANNEXES

Passage du résultat publié au résultat sous-jacent (m€) – Pôle GEA

En m€	T4-22 publié	Eléments spécifiques	T4-22 sous-jacent	T4-21 publié	Eléments spécifiques	T4-21 sous-jacent	Δ T4/T4 publié	Δ T4/T4 sous-jacent
Produit net bancaire	1 937	-	1 937	1 608	-	1 608	+20,5%	+20,5%
Charges d'exploitation hors FRU	(796)	-	(796)	(733)	(16)	(717)	+8,6%	+11,0%
FRU	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat brut d'exploitation	1 142	-	1 142	876	(16)	891	+30,4%	+28,1%
Coût du risque	(11)	-	(11)	1	-	1	ns	ns
Sociétés mises en équivalence	24	-	24	21	-	21	+12,5%	+12,5%
Gains ou pertes sur autres actifs	(4)	-	(4)	0	-	0	ns	ns
Résultat avant impôt	1 150	-	1 150	898	(16)	914	+28,0%	+25,8%
Impôt	(332)	-	(332)	(175)	4	(179)	+90,2%	+85,9%
Résultat net	821	-	821	723	(12)	735	+13,5%	+11,7%
Intérêts minoritaires	(117)	-	(117)	(122)	4	(126)	(4,3%)	(7,1%)
Résultat net part du Groupe	705	-	705	602	(8)	610	+17,1%	+15,6%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	41,1%		41,1%	45,6%		44,6%	-4,5 pp	-3,5 pp

En m€	2022 publié	Eléments spécifiques	2022 sous-jacent	2021 publié	Eléments spécifiques	2021 sous-jacent	Δ 2022/2021 publié	Δ 2022/2021 sous-jacent
Produit net bancaire	6 885	-	6 885	6 527	(1)	6 528	+5,5%	+5,5%
Charges d'exploitation	(3 322)	(59)	(3 262)	(3 005)	(18)	(2 987)	+10,5%	+9,2%
FRU	(7)	-	(7)	(7)	-	(7)	+6,3%	+6,3%
Résultat brut d'exploitation	3 556	(59)	3 615	3 515	(19)	3 534	+1,2%	+2,3%
Coût du risque	(17)	-	(17)	(18)	-	(18)	(5,2%)	(5,2%)
Sociétés mises en équivalence	88	-	88	84	-	84	+4,6%	+4,6%
Gains ou pertes sur autres actifs	(2)	-	(2)	(0)	-	(0)	x 10,3	x 10,3
Résultat avant impôt	3 625	(59)	3 684	3 581	(19)	3 600	+1,2%	+2,3%
Impôt	(825)	15	(840)	(642)	119	(761)	+28,5%	+10,4%
Résultat net	2 923	57	2 866	2 944	105	2 840	(0,7%)	+0,9%
Intérêts minoritaires	(436)	14	(451)	(524)	(33)	(491)	(16,7%)	(8,3%)
Résultat net part du Groupe	2 486	71	2 415	2 420	72	2 348	+2,7%	+2,8%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	48,2%		47,4%	46,0%		45,8%	+2,2 pp	+1,6 pp

ANNEXES

Passage du résultat publié au résultat sous-jacent (m€) – Assurances

En m€	T4-22 publié	Eléments spécifiques	T4-22 sous-jacent	T4-21 publié	Eléments spécifiques	T4-21 sous-jacent	Δ T4/T4 publié	Δ T4/T4 sous-jacent
Produit net bancaire	910	-	910	602	-	602	+51,1%	+51,1%
Charges d'exploitation hors FRU	(169)	-	(169)	(133)	-	(133)	+26,7%	+26,7%
FRU	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat brut d'exploitation	741	-	741	469	-	469	+58,0%	+58,0%
Coût du risque de crédit	(1)	-	(1)	0	-	0	ns	ns
Résultat avant impôt	740	-	740	469	-	469	+57,8%	+57,8%
Impôt	(238)	-	(238)	(79)	-	(79)	x 3	x 3
Rés. net des activ. arrêtées ou en cours de cession	-	-	-	(2)	-	(2)	ns	ns
Résultat net part du Groupe	483	-	483	368	-	368	+31,1%	+31,1%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	18,6%		18,6%	22,2%		22,2%	-3,6 pp	-3,6 pp

En m€	2022 publié	Eléments spécifiques	2022 sous-jacent	2021 publié	Eléments spécifiques	2021 sous-jacent	Δ 2022/2021 publié	Δ 2022/2021 sous-jacent
Produit net bancaire	2 900	-	2 900	2 550	-	2 550	+13,7%	+13,7%
Charges d'exploitation hors FRU	(786)	-	(786)	(721)	-	(721)	+8,9%	+8,9%
FRU	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat brut d'exploitation	2 114	-	2 114	1 829	-	1 829	+15,6%	+15,6%
Coût du risque de crédit	(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	+45,2%	+45,2%
Résultat avant impôt	2 113	-	2 113	1 828	-	1 828	+15,6%	+15,6%
Impôt	(483)	-	(483)	(345)	-	(345)	+40,1%	+40,1%
Rés. net des activ. arrêtées ou en cours de cession	119	101	17	(2)	-	(2)	ns	ns
Résultat net part du Groupe	1 673	101	1 572	1 406	-	1 406	+19,0%	+11,8%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	27,1%		27,1%	28,3%		28,3%	-1,2 pp	-1,2 pp

ANNEXES

Passage du résultat publié au résultat sous-jacent (m€) – Gestion d'actifs

En m€	T4-22 publié	Eléments spécifiques	T4-22 sous-jacent	T4-21 publié	Eléments spécifiques	T4-21 sous-jacent	Δ T4/T4 publié	Δ T4/T4 sous-jacent
Produit net bancaire	770	-	770	777	-	777	(0,9%)	(0,9%)
Charges d'exploitation hors FRU	(423)	-	(423)	(411)	(16)	(395)	+2,9%	+7,1%
Résultat brut d'exploitation	346	-	346	365	(16)	381	(5,2%)	(9,2%)
Coût du risque	(4)	-	(4)	1	-	1	ns	ns
Sociétés mises en équivalence	24	-	24	21	-	21	+12,5%	+12,5%
Résultat avant impôt	366	-	366	388	(16)	404	(5,6%)	(9,3%)
Impôt	(87)	-	(87)	(88)	4	(92)	(1,1%)	(5,5%)
Résultat net	279	-	279	300	(12)	312	(6,9%)	(10,4%)
Intérêts minoritaires	(92)	-	(92)	(98)	4	(102)	(6,4%)	(9,8%)
Résultat net part du Groupe	187	-	187	202	(8)	210	(7,1%)	(10,7%)
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	55,0%		55,0%	53,0%		50,9%	+2,1 pp	+4,1 pp

En m€	2022 publié	Eléments spécifiques	2022 sous-jacent	2021 publié	Eléments spécifiques	2021 sous-jacent	Δ 2022/2021 publié	Δ 2022/2021 sous-jacent
Produit net bancaire	3 056	-	3 056	3 136	-	3 136	(2,6%)	(2,6%)
Charges d'exploitation hors FRU	(1 765)	(59)	(1 705)	(1 577)	(16)	(1 561)	+11,9%	+9,2%
FRU	(5)	-	(5)	(4)	-	(4)	+12,5%	+12,5%
Résultat brut d'exploitation	1 286	(59)	1 346	1 555	(16)	1 571	(17,3%)	(14,3%)
Coût du risque de crédit	(12)	-	(12)	(12)	-	(12)	(0,2%)	(0,2%)
Sociétés mises en équivalence	88	-	88	84	-	84	+4,6%	+4,6%
Gains ou pertes sur autres actifs	4	-	4	(0)	-	(0)	ns	ns
Résultat avant impôt	1 366	(59)	1 426	1 627	(16)	1 643	(16,0%)	(13,2%)
Impôt	(320)	15	(334)	(283)	119	(402)	+12,8%	(16,8%)
Résultat net	1 047	(45)	1 091	1 344	103	1 241	(22,1%)	(12,1%)
Intérêts minoritaires	(347)	14	(361)	(435)	(33)	(402)	(20,3%)	(10,3%)
Résultat net part du Groupe	700	(30)	730	909	70	839	(22,9%)	(12,9%)
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	57,8%		55,8%	50,3%		49,8%	+7,5 pp	+6,0 pp

ANNEXES

Passage du résultat publié au résultat sous-jacent (m€) – Gestion de fortune

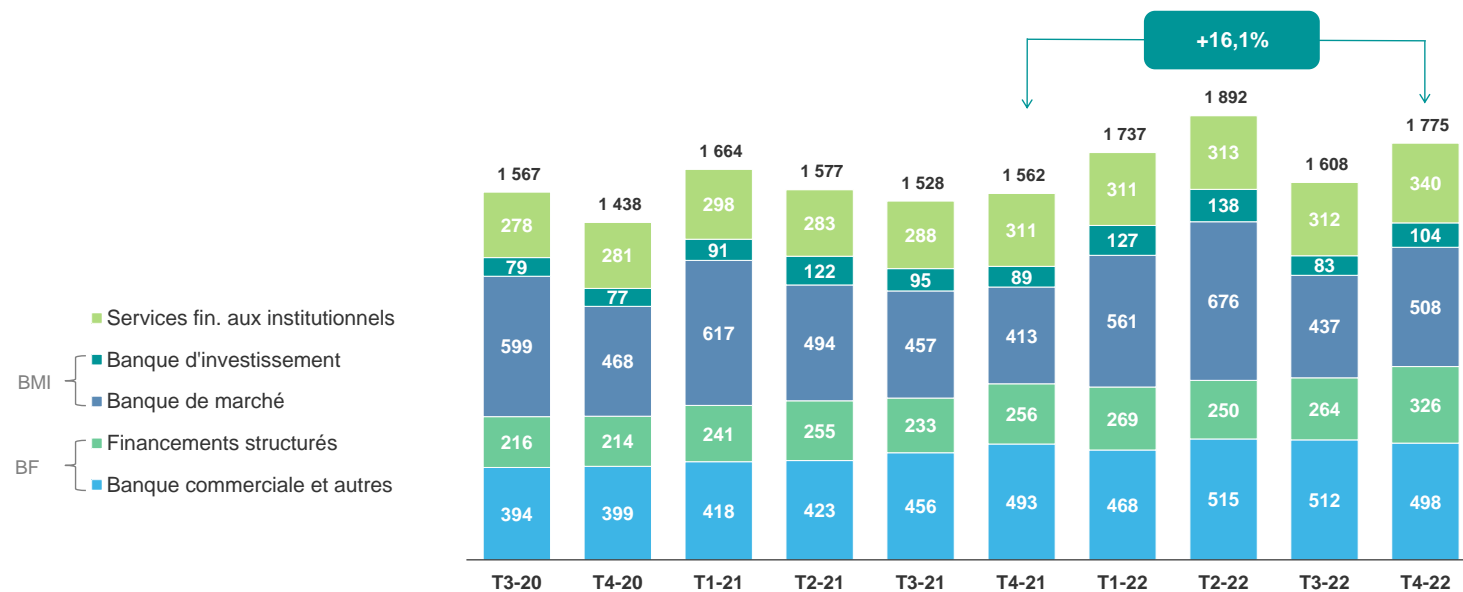
En m€	T4-22 publié	Eléments spécifiques	T4-22 sous-jacent	T4-21 publié	Eléments spécifiques	T4-21 sous-jacent	Δ T4/T4 publié	Δ T4/T4 sous-jacent
Produit net bancaire	258	-	258	229	-	229	+12,5%	+12,5%
Charges d'exploitation hors FRU	(203)	-	(203)	(188)	-	(188)	+8,3%	+8,3%
Résultat brut d'exploitation	54	-	54	41	-	41	+31,9%	+31,9%
Coût du risque de crédit	(6)	-	(6)	0	-	0	ns	ns
Gains ou pertes sur autres actifs	(4)	-	(4)	1	-	1	ns	ns
Résultat avant impôt	44	-	44	42	-	42	+5,7%	+5,7%
Impôt	(7)	-	(7)	(7)	-	(7)	+0,7%	+0,7%
Rés. net des activ. arrêtées ou en cours de cession	3	-	3	2	-	2	ns	ns
Résultat net part du Groupe	35	-	35	32	-	32	+9,3%	+9,3%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	78,9%		78,9%	82,0%		82,0%	-3,1 pp	-3,1 pp

En m€	2022 publié	Eléments spécifiques	2022 sous-jacent	2021 publié	Eléments spécifiques	2021 sous-jacent	Δ 2022/2021 publié	Δ 2022/2021 sous-jacent
Produit net bancaire	929	-	929	840	(1)	841	+10,6%	+10,5%
Charges d'exploitation hors FRU	(771)	-	(771)	(707)	(2)	(704)	+9,1%	+9,5%
FRU	(3)	-	(3)	(3)	-	(3)	(2,0%)	(2,0%)
Résultat brut d'exploitation	155	-	155	131	(3)	134	+18,7%	+16,1%
Coût du risque de crédit	(4)	-	(4)	(5)	-	(5)	(24,9%)	(24,9%)
Gains ou pertes sur autres actifs	(7)	-	(7)	1	-	1	ns	ns
Résultat avant impôt	145	-	145	127	(3)	130	+14,6%	+12,0%
Impôt	(23)	-	(23)	(14)	0	(14)	+64,2%	+59,5%
Rés. net des activ. arrêtées ou en cours de cession	4	-	4	7	5	2	ns	ns
Résultat net part du Groupe	113	-	113	106	2	103	+7,4%	+9,5%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	83,0%		83,0%	84,1%		83,7%	-1,1 pp	-0,8 pp

ANNEXES

Indicateurs d'activité – pôle GC

Revenus sous jacents par ligne métier (m€): données historiques proforma sur la banque de financement*



(*) Depuis le T2-22, transfert des activités de Leveraged et Telecom Finance des financements structurés vers la banque commerciale. Présentation ici des séries retraitées avec un impact neutre sur le total de la banque de financement -

ANNEXES

Indicateurs d'activité – pôle GC

Mandats CACIB

▪ Banque de marché et d'investissement (GMD / GIB)

GMD

OCTOBER 2022




ORIENTAL REPUBLIC OF URUGUAY
USD 1,499,975,998
 5.750% Senior Unsecured Inaugural Sustainability-Linked Bond Due 2034
 Joint Bookrunner Manager & Sustainability Structuring Bank

OCTOBER 2022



PUBLIC INVESTMENT FUND
USD 1,250,000,000
 5.000% Green Senior Unsecured Due 2027
USD 1,250,000,000
 5.250% Green Senior Unsecured Due 2032
USD 500,000,000
 5.375% Green Senior Unsecured Due 2122
 Active Joint Bookrunner & Green Structuring Advisor

NOVEMBER 2022



EDF SA
EUR 1,000,000,000
 7.500% Hybrid Notes PerpNC6
 Joint Bookrunner

GIB M&A

DECEMBER 2022



USD 2.4bn
 Investment in

 Jebel Ali Port, Industries Park & Free Zone
 Sole Financial Advisor

GIB ECM

NOVEMBER 2022



EUR 305m
 Undated, Subordinated Convertible Bond
 Global Coordinator & Joint Bookrunner

GIB SFS

SEPTEMBER 2022



EUR 420,000,000
 HoldCo Financing Take to private
 Co-Arranger Co-Lender

▪ Métiers de financement (SFI / CLF/ DOD / ITB)

DECEMBER 2022



CMA CGM GROUPE
USD 340 000 000
 Co-financing French Tax Lease Sinosure Covered Export Credit
 Agent Amanger

FRANCE

DECEMBER 2022



Project Cretaceous
EUR 1,995,000,000
 Acquisition of ContourGlobal which has a total installed capacity of 6.3 GW
 Underwriter, Bookrunner, MLA

UK

FRANCE - OCTOBER 2022




ELECTRICITE DE FRANCE
EUR 1,000,000,000
 Green Term Loan dedicated to nuclear activities investment
 Bilateral Lender

ITALY - OCTOBER 2022



ERG SPA
EUR 600,000,000
 Sustainability-linked RCF
 MLA - Bookrunner - Coordinator - ESG-Coordinator - Documentation agent - Facility agent

EGYPT - 2022



NATIONAL AUTHORITY FOR TUNNELS
SIEMENS
EUR 1,991,633,924
 EULER HERMES Covered Facility
 Joint Coordinator, Doc. Bank, Joint Bookrunner, Initial MLA, Joint Green Loan Structuring Bank & Coordinator

Export Finance Corporate

MERCURIA

USD 300,000,000
 European Energy Transition Portfolio Term Loan
 Sole coordinator, Documentation agent

Global Commodity Finance Corporate

ANNEXES

Passage du résultat publié au résultat sous-jacent (m€) – pôle GC

En m€	T4-22 publié	Eléments spécifiques	T4-22 sous-jacent	T4-21 publié	Eléments spécifiques	T4-21 sous-jacent	Δ T4/T4 publié	Δ T4/T4 sous-jacent
Produit net bancaire	1 712	(63)	1 775	1 566	5	1 562	+9,3%	+13,7%
Charges d'exploitation hors FRU	(1 000)	-	(1 000)	(975)	(24)	(952)	+2,6%	+5,1%
FRU	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat brut d'exploitation	712	(63)	775	591	(19)	610	+20,5%	+27,0%
Coût du risque	(15)	-	(15)	(1)	-	(1)	x 13	x 13
Sociétés mises en équivalence	4	-	4	2	-	2	x 2,1	x 2,1
Gains ou pertes sur autres actifs	(9)	-	(9)	0	-	0	ns	ns
Résultat avant impôt	693	(63)	755	592	(19)	611	+17,0%	+23,6%
Impôt	(156)	16	(172)	(157)	6	(163)	(0,4%)	+6,1%
Rés. net des activ. arrêtées ou en cours de cession	1	-	1	-	-	-	ns	ns
Résultat net	537	(46)	584	435	(14)	449	+23,5%	+30,1%
Intérêts minoritaires	(38)	1	(39)	(25)	5	(30)	+51,2%	+29,4%
Résultat net part du Groupe	499	(45)	545	410	(8)	418	+21,8%	+30,2%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	58,4%		56,4%	62,3%		60,9%	-3,9 pp	-4,6 pp

En m€	2022 publié	Eléments spécifiques	2022 sous-jacent	2021 publié	Eléments spécifiques	2021 sous-jacent	Δ 2022/2021 publié	Δ 2022/2021 sous-jacent
Produit net bancaire	7 013	2	7 012	6 319	(12)	6 331	+11,0%	+10,8%
Charges d'exploitation hors FRU	(3 905)	-	(3 905)	(3 707)	(49)	(3 658)	+5,3%	+6,8%
FRU	(442)	-	(442)	(328)	-	(328)	+34,7%	+34,7%
Résultat brut d'exploitation	2 666	2	2 665	2 284	(61)	2 345	+16,8%	+13,6%
Coût du risque	(251)	-	(251)	(39)	-	(39)	x 6,4	x 6,4
Sociétés mises en équivalence	15	-	15	8	-	8	x 2	x 2
Gains ou pertes sur autres actifs	(8)	-	(8)	(39)	-	(39)	(78,8%)	(78,8%)
Résultat avant impôt	2 423	2	2 421	2 213	(61)	2 274	+9,5%	+6,5%
Impôt	(592)	(0)	(592)	(512)	17	(529)	+15,7%	+11,8%
Rés. net des activ. arrêtées ou en cours de cession	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat net	1 831	1	1 829	1 701	(44)	1 745	+7,6%	+4,9%
Intérêts minoritaires	(120)	(0)	(120)	(90)	11	(101)	+33,0%	+18,5%
Résultat net part du Groupe	1 711	1	1 709	1 611	(33)	1 644	+6,2%	+4,0%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	55,7%		55,7%	58,7%		57,8%	-3,0 pp	-2,1 pp

ANNEXES

Passage du résultat publié au résultat sous-jacent (m€) – BFI

En m€	T4-22 publié	Eléments spécifiques	T4-22 sous-jacent	T4-21 publié	Eléments spécifiques	T4-21 sous-jacent	Δ T4/T4 publié	Δ T4/T4 sous-jacent
Produit net bancaire	1 373	(63)	1 436	1 256	5	1 251	+9,4%	+14,8%
Charges d'exploitation hors FRU	(779)	-	(779)	(720)	-	(720)	+8,2%	+8,2%
FRU	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat brut d'exploitation	594	(63)	657	536	5	531	+10,9%	+23,6%
Coût du risque	(12)	-	(12)	(2)	-	(2)	x 7,3	x 7,3
Gains ou pertes sur autres actifs	(0)	-	(0)	0	-	0	ns	ns
Résultat avant impôt	582	(63)	644	535	5	530	+8,8%	+21,5%
Impôt	(133)	16	(149)	(150)	(1)	(148)	(11,1%)	+0,6%
Rés. net des activ. arrêtées ou en cours de cession	1	-	1	-	-	-	ns	ns
Résultat net	450	(46)	496	385	3	382	+16,8%	+30,0%
Intérêts minoritaires	(10)	1	(11)	(9)	(0)	(9)	+16,5%	+29,3%
Résultat net part du Groupe	439	(45)	485	376	3	373	+16,8%	+30,0%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	56,7%		54,2%	57,3%		57,5%	-0,6 pp	-3,3 pp

En m€	2022 publié	Eléments spécifiques	2022 sous-jacent	2021 publié	Eléments spécifiques	2021 sous-jacent	Δ 2022/2021 publié	Δ 2022/2021 sous-jacent
Produit net bancaire	5 737	2	5 735	5 140	(12)	5 152	+11,6%	+11,3%
Charges d'exploitation hors FRU	(3 023)	-	(3 023)	(2 772)	-	(2 772)	+9,1%	+9,1%
FRU	(384)	-	(384)	(295)	-	(295)	+30,2%	+30,2%
Résultat brut d'exploitation	2 330	2	2 328	2 073	(12)	2 085	+12,4%	+11,7%
Coût du risque	(248)	-	(248)	(47)	-	(47)	x 5,3	x 5,3
Gains ou pertes sur autres actifs	0	-	0	(39)	-	(39)	ns	ns
Résultat avant impôt	2 082	2	2 080	1 987	(12)	1 998	+4,8%	+4,1%
Impôt	(516)	(0)	(515)	(461)	3	(465)	+11,8%	+10,8%
Rés. net des activ. arrêtées ou en cours de cession	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat net	1 566	1	1 565	1 525	(8)	1 534	+2,7%	+2,0%
Intérêts minoritaires	(35)	(0)	(35)	(32)	0	(33)	+8,8%	+8,1%
Résultat net part du Groupe	1 531	1	1 530	1 493	(8)	1 501	+2,6%	+1,9%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	52,7%		52,7%	53,9%		53,8%	-1,2 pp	-1,1 pp

ANNEXES

Passage du résultat publié au résultat sous-jacent (m€) – Banque de financement

En m€	T4-22 publié	Eléments spécifiques	T4-22 sous-jacent	T4-21 publié	Eléments spécifiques	T4-21 sous-jacent	Δ T4/T4 publié	Δ T4/T4 sous-jacent
Produit net bancaire	786	(38)	824	753	4	750	+4,3%	+9,9%
Charges d'exploitation hors FRU	(320)	-	(320)	(272)	-	(272)	+17,6%	+17,6%
FRU	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat brut d'exploitation	465	(38)	504	481	4	478	(3,3%)	+5,4%
Coût du risque	(29)	-	(29)	(12)	-	(12)	x 2,4	x 2,4
Gains ou pertes sur autres actifs	(0)	-	(0)	0	-	0	ns	ns
Résultat avant impôt	436	(38)	474	469	4	466	(7,2%)	+1,8%
Impôt	(101)	10	(111)	(148)	(1)	(147)	(31,4%)	(24,2%)
Résultat net	335	(28)	363	322	3	319	+4,0%	+13,7%
Intérêts minoritaires	(7)	1	(8)	(7)	(0)	(7)	+2,4%	+12,3%
Résultat net part du Groupe	327	(28)	355	315	3	312	+4,0%	+13,7%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	40,8%		38,9%	36,1%		36,3%	+4,6 pp	+2,6 pp

En m€	2022 publié	Eléments spécifiques	2022 sous-jacent	2021 publié	Eléments spécifiques	2021 sous-jacent	Δ 2022/2021 publié	Δ 2022/2021 sous-jacent
Produit net bancaire	3 122	21	3 101	2 758	(17)	2 775	+13,2%	+11,7%
Charges d'exploitation hors FRU	(1 250)	-	(1 250)	(1 108)	-	(1 108)	+12,8%	+12,8%
FRU	(138)	-	(138)	(114)	-	(114)	+21,1%	+21,1%
Résultat brut d'exploitation	1 735	21	1 714	1 536	(17)	1 554	+12,9%	+10,3%
Coût du risque	(312)	-	(312)	(74)	-	(74)	x 4,2	x 4,2
Gains ou pertes sur autres actifs	0	-	0	(40)	-	(40)	ns	ns
Résultat avant impôt	1 423	21	1 402	1 423	(17)	1 440	+0,0%	(2,6%)
Impôt	(356)	(5)	(350)	(305)	5	(310)	+16,6%	+13,0%
Résultat net	1 068	16	1 052	1 118	(13)	1 131	(4,5%)	(6,9%)
Intérêts minoritaires	(23)	(0)	(23)	(24)	0	(24)	(4,1%)	(6,6%)
Résultat net part du Groupe	1 045	15	1 029	1 094	(12)	1 106	(4,5%)	(6,9%)
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	40,0%		40,3%	40,2%		39,9%	-0,1 pp	+0,4 pp

ANNEXES

Passage du résultat publié au résultat sous-jacent (m€) – Banque de marché et d'investissement

En m€	T4-22 publié	Eléments spécifiques	T4-22 sous-jacent	T4-21 publié	Eléments spécifiques	T4-21 sous-jacent	Δ T4/T4 publié	Δ T4/T4 sous-jacent
Produit net bancaire	588	(24)	612	502	1	501	+17,0%	+22,1%
Charges d'exploitation hors FRU	(459)	-	(459)	(447)	-	(447)	+2,5%	+2,5%
FRU	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat brut d'exploitation	129	(24)	153	55	1	54	x 2,4	x 2,9
Coût du risque	17	-	17	10	-	10	+62,3%	+62,3%
Résultat avant impôt	146	(24)	170	65	1	64	x 2,2	x 2,6
Impôt	(32)	6	(38)	(2)	(0)	(2)	x 15,5	x 21
Rés. net des activ. arrêtées ou en cours de cession	1	-	1	-	-	-	ns	ns
Résultat net	115	(18)	133	63	1	63	+81,9%	x 2,1
Intérêts minoritaires	(3)	0	(3)	(2)	(0)	(2)	+73,1%	+97,6%
Résultat net part du Groupe	112	(18)	130	61	1	61	+82,2%	x 2,1
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	78,0%		74,9%	89,1%		89,3%	-11,0 pp	-14,3 pp

En m€	2022 publié	Eléments spécifiques	2022 sous-jacent	2021 publié	Eléments spécifiques	2021 sous-jacent	Δ 2022/2021 publié	Δ 2022/2021 sous-jacent
Produit net bancaire	2 615	(19)	2 634	2 382	6	2 376	+9,8%	+10,9%
Charges d'exploitation hors FRU	(1 774)	-	(1 774)	(1 664)	-	(1 664)	+6,6%	+6,6%
FRU	(246)	-	(246)	(181)	-	(181)	+35,9%	+35,9%
Résultat brut d'exploitation	595	(19)	614	537	6	531	+10,9%	+15,7%
Coût du risque de crédit	64	-	64	27	-	27	x 2,4	x 2,4
Résultat avant impôt	659	(19)	678	564	6	558	+16,8%	+21,5%
Impôt	(160)	5	(165)	(157)	(1)	(155)	+2,3%	+6,5%
Rés. net des activ. arrêtées ou en cours de cession	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat net	499	(14)	513	407	4	403	+22,4%	+27,3%
Intérêts minoritaires	(12)	0	(12)	(8)	(0)	(8)	+46,2%	+51,8%
Résultat net part du Groupe	486	(14)	500	399	4	395	+21,9%	+26,7%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	67,8%		67,3%	69,9%		70,0%	-2,0 pp	-2,7 pp

ANNEXES

Passage du résultat publié au résultat sous-jacent (m€) – SFI

En m€	T4-22 publié	Eléments spécifiques	T4-22 sous-jacent	T4-21 publié	Eléments spécifiques	T4-21 sous-jacent	Δ T4/T4 publié	Δ T4/T4 sous-jacent
Produit net bancaire	339	-	339	311	-	311	+9,3%	+9,3%
Charges d'exploitation hors FRU	(222)	-	(222)	(256)	(24)	(232)	(13,3%)	(4,5%)
FRU	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat brut d'exploitation	118	-	118	55	(24)	79	x 2,1	+49,9%
Coût du risque de crédit	(3)	-	(3)	1	-	1	ns	ns
Sociétés mises en équivalence	4	-	4	2	-	2	x 2,1	x 2,1
Résultat avant impôt	111	-	111	57	(24)	81	+93,1%	+36,7%
Impôt	(23)	-	(23)	(7)	7	(14)	x 3,2	+63,6%
Résultat net	88	-	88	50	(17)	67	+75,0%	+31,0%
Intérêts minoritaires	(28)	-	(28)	(16)	5	(21)	+70,0%	+29,4%
Résultat net part du Groupe	60	-	60	34	(12)	45	+77,4%	+31,8%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	65,3%		65,3%	82,3%		74,7%	-17,0 pp	-9,4 pp

En m€	2022 publié	Eléments spécifiques	2022 sous-jacent	2021 publié	Eléments spécifiques	2021 sous-jacent	Δ 2022/2021 publié	Δ 2022/2021 sous-jacent
Produit net bancaire	1 276	-	1 276	1 179	-	1 179	+8,2%	+8,2%
Charges d'exploitation hors FRU	(882)	-	(882)	(935)	(49)	(886)	(5,7%)	(0,4%)
FRU	(58)	-	(58)	(33)	-	(33)	+74,6%	+74,6%
Résultat brut d'exploitation	336	-	336	211	(49)	260	+59,5%	+29,2%
Coût du risque de crédit	(2)	-	(2)	8	-	8	ns	ns
Sociétés mises en équivalence	15	-	15	8	-	8	x 2	x 2
Résultat avant impôt	341	-	341	226	(49)	276	+50,7%	+23,7%
Impôt	(76)	-	(76)	(50)	14	(64)	+51,8%	+18,7%
Résultat net	265	-	265	176	(35)	211	+50,4%	+25,2%
Intérêts minoritaires	(85)	-	(85)	(58)	11	(69)	+46,5%	+23,5%
Résultat net part du Groupe	180	-	180	118	(25)	143	+52,3%	+26,0%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	69,1%		69,1%	79,3%		75,1%	-10,2 pp	-6,0 pp

ANNEXES

Indicateurs d'activité – pôle SFS

Encours crédit à la consommation et crédit bail / chiffre d'affaires factoré (Mds€)

ENCOURS CACF

Crédit à la consommation - encours bruts gérés

(en Md€)	Déc. 19	Mars 20	Juin 20	Sept. 20	Déc. 20	Mars 21	Juin 21	Sept. 21	Déc. 21	Mars 22	Juin 22	Sept. 22	Déc. 22	Δ Dec./Dec.
Encours consolidés	34,8	34,8	34,3	32,9	33,2	33,0	33,4	35,3	35,9	36,3	37,1	38,0	39,1	8,9%
Partenariats automobiles	33,2	32,8	31,1	31,0	31,7	32,8	32,4	31,0	31,9	32,8	34,2	35,5	38,5	20,7%
Groupe Crédit Agricole	20,1	20,1	19,7	20,1	20,3	20,4	20,7	20,9	21,2	21,3	21,6	21,8	21,9	3,2%
Autres	3,8	3,7	3,3	5,2	5,7	5,3	5,6	3,9	3,5	3,4	3,7	3,7	3,6	1,2%
Total	92,0	91,4	88,4	89,2	90,9	91,4	92,1	91,0	92,5	93,9	96,6	98,9	103,0	11,4%
<i>dont Agos Ducato total géré</i>	<i>14,6</i>	<i>14,5</i>	<i>14,5</i>	<i>13,8</i>	<i>13,8</i>	<i>13,6</i>	<i>13,8</i>	<i>13,8</i>	<i>14,1</i>	<i>14,3</i>	<i>14,8</i>	<i>15,1</i>	<i>15,6</i>	<i>10,4%</i>

ENCOURS CAL&F

Crédit Agricole Leasing & Factoring - Encours de crédit-bail et C.A. factoré

(en Md€)	Déc. 19	Mars 20	Juin 20	Sept. 20	Déc. 20	Mars 21	Juin 21	Sept. 21	Déc. 21	Mars 22	Juin 22	Sept. 22	Déc. 22	Δ Dec./Dec.
Encours Crédit-bail	15,1	15,1	15,1	15,3	15,5	15,7	15,9	16,0	16,2	16,5	16,7	17,0	17,6	8,4%
<i>dont France</i>	<i>12,1</i>	<i>12,3</i>	<i>12,3</i>	<i>12,5</i>	<i>12,6</i>	<i>12,8</i>	<i>12,8</i>	<i>13,0</i>	<i>13,0</i>	<i>13,3</i>	<i>13,4</i>	<i>13,6</i>	<i>14,1</i>	<i>7,8%</i>
Chiffre d'affaires factoré	20,6	19,2	15,5	18,4	21,5	20,4	20,8	23,5	26,7	26,2	29,6	28,4	31,2	17,1%
<i>dont France</i>	<i>14,0</i>	<i>12,4</i>	<i>10,2</i>	<i>12,0</i>	<i>14,4</i>	<i>13,3</i>	<i>14,8</i>	<i>14,2</i>	<i>16,7</i>	<i>16,0</i>	<i>18,1</i>	<i>16,8</i>	<i>19,5</i>	<i>17,2%</i>

ANNEXES

Passage du résultat publié au résultat sous-jacent (m€) – pôle SFS

En m€	T4-22 publié	Eléments spécifiques	T4-22 sous-jacent	T4-21 publié	Eléments spécifiques	T4-21 sous-jacent	Δ T4/T4 publié	Δ T4/T4 sous-jacent
Produit net bancaire	710	-	710	690	-	690	+2,9%	+2,9%
Charges d'exploitation hors FRU	(359)	-	(359)	(352)	-	(352)	+2,2%	+2,2%
FRU	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat brut d'exploitation	351	-	351	338	-	338	+3,6%	+3,6%
Coût du risque	(145)	-	(145)	(136)	-	(136)	+7,1%	+7,1%
Sociétés mises en équivalence	68	(8)	76	67	-	67	+1,3%	+13,5%
Gains ou pertes sur autres actifs	(2)	-	(2)	(14)	-	(14)	(87,0%)	(87,0%)
Résultat avant impôt	271	(8)	279	256	-	256	+6,1%	+9,3%
Impôt	(61)	(8)	(53)	57	108	(51)	ns	+4,7%
Rés. net des activ. arrêtées ou en cours de cession	(3)	-	(3)	-	-	-	ns	ns
Résultat net	207	(16)	223	313	108	205	(33,7%)	+8,7%
Intérêts minoritaires	(26)	-	(26)	(75)	(42)	(33)	(65,8%)	(21,8%)
Résultat net part du Groupe	182	(16)	198	238	66	173	(23,7%)	+14,5%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	50,6%		50,6%	51,0%		51,0%	-0,4 pp	-0,4 pp

En m€	2022 publié	Eléments spécifiques	2022 sous-jacent	2021 publié	Eléments spécifiques	2021 sous-jacent	Δ 2022/2021 publié	Δ 2022/2021 sous-jacent
Produit net bancaire	2 782	-	2 782	2 697	-	2 697	+3,1%	+3,1%
Charges d'exploitation hors FRU	(1 443)	-	(1 443)	(1 383)	-	(1 383)	+4,3%	+4,3%
FRU	(34)	-	(34)	(23)	-	(23)	+47,9%	+47,9%
Résultat brut d'exploitation	1 304	-	1 304	1 290	-	1 290	+1,1%	+1,1%
Coût du risque	(533)	-	(533)	(505)	-	(505)	+5,5%	+5,5%
Sociétés mises en équivalence	308	(8)	316	307	5	302	+0,2%	+4,6%
Gains ou pertes sur autres actifs	2	-	2	(8)	-	(8)	ns	ns
Résultat avant impôt	1 081	(8)	1 090	1 084	5	1 079	(0,2%)	+1,0%
Impôt	(222)	(8)	(214)	(120)	108	(227)	+85,5%	(5,7%)
Rés. net des activ. arrêtées ou en cours de cession	0	-	0	-	-	-	ns	ns
Résultat net	860	(16)	875	964	113	852	(10,9%)	+2,8%
Intérêts minoritaires	(109)	-	(109)	(157)	(42)	(115)	(30,6%)	(5,2%)
Résultat net part du Groupe	751	(16)	767	808	71	737	(7,0%)	+4,0%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	51,9%		51,9%	51,3%		51,3%	+0,6 pp	+0,6 pp

ANNEXES

Passage du résultat publié au résultat sous-jacent (m€) – CA-CF

En m€	T4-22 publié	Eléments spécifiques	T4-22 sous-jacent	T4-21 publié	Eléments spécifiques	T4-21 sous-jacent	Δ T4/T4 publié	Δ T4/T4 sous-jacent
Produit net bancaire	530	-	530	530	-	530	(0,0%)	(0,0%)
Charges d'exploitation hors FRU	(262)	-	(262)	(269)	-	(269)	(2,7%)	(2,7%)
FRU	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat brut d'exploitation	268	-	268	261	-	261	+2,8%	+2,8%
Coût du risque de crédit	(122)	-	(122)	(120)	-	(120)	+1,4%	+1,4%
Sociétés mises en équivalence	68	(8)	76	67	-	67	+1,3%	+13,5%
Gains ou pertes sur autres actifs	(2)	-	(2)	(7)	-	(7)	(64,3%)	(64,3%)
Résultat avant impôt	211	(8)	219	200	-	200	+5,4%	+9,4%
Impôt	(51)	(8)	(44)	72	108	(36)	ns	+21,5%
Rés. net des activ. arrêtées ou en cours de cession	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat net	160	(16)	176	272	108	164	(41,3%)	+6,8%
Intérêts minoritaires	(25)	-	(25)	(74)	(42)	(32)	(66,6%)	(23,2%)
Résultat net part du Groupe	135	(16)	151	198	66	132	(31,8%)	+14,1%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	49,4%		49,4%	50,8%		50,8%	-1,4 pp	-1,4 pp

En m€	2022 publié	Eléments spécifiques	2022 sous-jacent	2021 publié	Eléments spécifiques	2021 sous-jacent	Δ 2022/2021 publié	Δ 2022/2021 sous-jacent
Produit net bancaire	2 126	-	2 126	2 098	-	2 098	+1,4%	+1,4%
Charges d'exploitation hors FRU	(1 079)	-	(1 079)	(1 068)	-	(1 068)	+1,0%	+1,0%
FRU	(16)	-	(16)	(10)	-	(10)	+65,3%	+65,3%
Résultat brut d'exploitation	1 031	-	1 031	1 020	-	1 020	+1,1%	+1,1%
Coût du risque de crédit	(480)	-	(480)	(445)	-	(445)	+7,9%	+7,9%
Sociétés mises en équivalence	308	(8)	316	307	5	302	+0,2%	+4,6%
Gains ou pertes sur autres actifs	(6)	-	(6)	(2)	-	(2)	x 3,7	x 3,7
Résultat avant impôt	854	(8)	862	880	5	875	(3,1%)	(1,6%)
Impôt	(167)	(8)	(159)	(62)	108	(170)	x 2,7	(6,1%)
Rés. net des activ. arrêtées ou en cours de cession	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat net	686	(16)	702	818	113	706	(16,1%)	(0,5%)
Intérêts minoritaires	(108)	-	(108)	(156)	(42)	(114)	(31,0%)	(5,5%)
Résultat net part du Groupe	579	(16)	595	662	71	592	(12,6%)	+0,5%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	50,7%		50,7%	50,9%		50,9%	-0,2 pp	-0,2 pp

ANNEXES

Passage du résultat publié au résultat sous-jacent (m€) – CAL&F

En m€	T4-22 publié	Eléments spécifiques	T4-22 sous-jacent	T4-21 publié	Eléments spécifiques	T4-21 sous-jacent	Δ T4/T4 publié	Δ T4/T4 sous-jacent
Produit net bancaire	180	-	180	160	-	160	+12,5%	+12,5%
Charges d'exploitation hors FRU	(98)	-	(98)	(83)	-	(83)	+18,0%	+18,0%
FRU	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat brut d'exploitation	83	-	83	78	-	78	+6,6%	+6,6%
Coût du risque de crédit	(23)	-	(23)	(15)	-	(15)	+51,6%	+51,6%
Gains ou pertes sur autres actifs	1	-	1	(7)	-	(7)	ns	ns
Résultat avant impôt	60	-	60	55	-	55	+8,7%	+8,7%
Impôt	(9)	-	(9)	(15)	-	(15)	(36,2%)	(36,2%)
Résultat net part du Groupe	47	-	47	41	-	41	+15,8%	+15,8%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	54,1%		54,1%	51,6%		51,6%	+2,5 pp	+2,5 pp

En m€	2022 publié	Eléments spécifiques	2022 sous-jacent	2021 publié	Eléments spécifiques	2021 sous-jacent	Δ 2022/2021 publié	Δ 2022/2021 sous-jacent
Produit net bancaire	655	-	655	599	-	599	+9,4%	+9,4%
Charges d'exploitation hors FRU	(364)	-	(364)	(315)	-	(315)	+15,6%	+15,6%
FRU	(18)	-	(18)	(13)	-	(13)	+35,0%	+35,0%
Résultat brut d'exploitation	273	-	273	270	-	270	+0,9%	+0,9%
Coût du risque de crédit	(53)	-	(53)	(60)	-	(60)	(11,9%)	(11,9%)
Gains ou pertes sur autres actifs	8	-	8	(7)	-	(7)	ns	ns
Résultat avant impôt	228	-	228	204	-	204	+11,9%	+11,9%
Impôt	(55)	-	(55)	(58)	-	(58)	(4,5%)	(4,5%)
Résultat net part du Groupe	172	-	172	145	-	145	+18,4%	+18,4%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	55,6%		55,6%	52,6%		52,6%	+3,0 pp	+3,0 pp

ANNEXES

Indicateurs d'activité – pôle BPF

Encours de collecte / Encours de crédits (Mds€)

Banque de proximité en France (LCL) - Encours de collecte

Encours de collecte (Mds€)*	Sept. 20	Déc. 20	Mars21	Juin 21	Sept. 21	Déc. 21	Mars22	Juin 22	Sept. 22	Déc. 22	Δ Déc./Déc.
Titres	9,9	10,5	11,3	13,9	12,0	13,0	12,6	12,3	11,6	12,0	(7,4%)
OPCVM	8,1	8,6	8,7	8,9	8,6	8,7	8,2	7,6	7,1	7,9	(9,8%)
Assurance-vie	62,7	62,4	63,6	62,9	64,8	65,7	65,3	64,8	64,0	63,9	(2,7%)
Collecte Hors bilan	80,7	81,5	83,6	85,7	85,4	87,3	86,2	84,6	82,8	83,8	(4,1%)
Dépôts à vue	68,2	70,3	71,0	74,4	76,0	78,8	78,8	79,1	78,2	73,2	(7,1%)
Epargne logement	10,1	10,1	10,2	10,2	10,1	10,1	10,2	10,1	10,0	9,9	(1,5%)
Obligations	4,6	6,2	5,9	5,4	5,3	4,9	5,1	4,4	4,7	6,3	+29,5%
Livrets*	43,0	41,3	42,0	42,2	43,0	42,1	42,7	43,7	44,4	46,6	+10,7%
CAT, PEP	10,5	10,5	10,4	9,9	9,7	9,3	8,5	8,5	10,3	15,3	+64,3%
Collecte Bilan	136,4	138,3	139,6	142,0	144,1	145,2	145,3	145,8	147,6	151,4	+4,3%
TOTAL	217,1	219,8	223,1	227,8	229,5	232,5	231,5	230,5	230,4	235,2	+1,1%

Livrets*, dont (Mds€)	Sept. 20	Déc. 20	Mars21	Juin 21	Sept. 21	Déc. 21	Mars22	Juin 22	Sept. 22	Déc. 22	Δ Déc./Déc.
Livret A	11,0	11,2	11,7	11,9	12,3	12,2	12,6	12,9	13,2	13,5	+10,8%
LEP	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	0,9	1,0	1,0	1,1	1,2	+42,7%
LDD	8,8	8,8	9,1	9,1	9,1	9,0	9,1	9,1	9,1	9,1	+1,7%

* Y compris épargne liquide entreprise

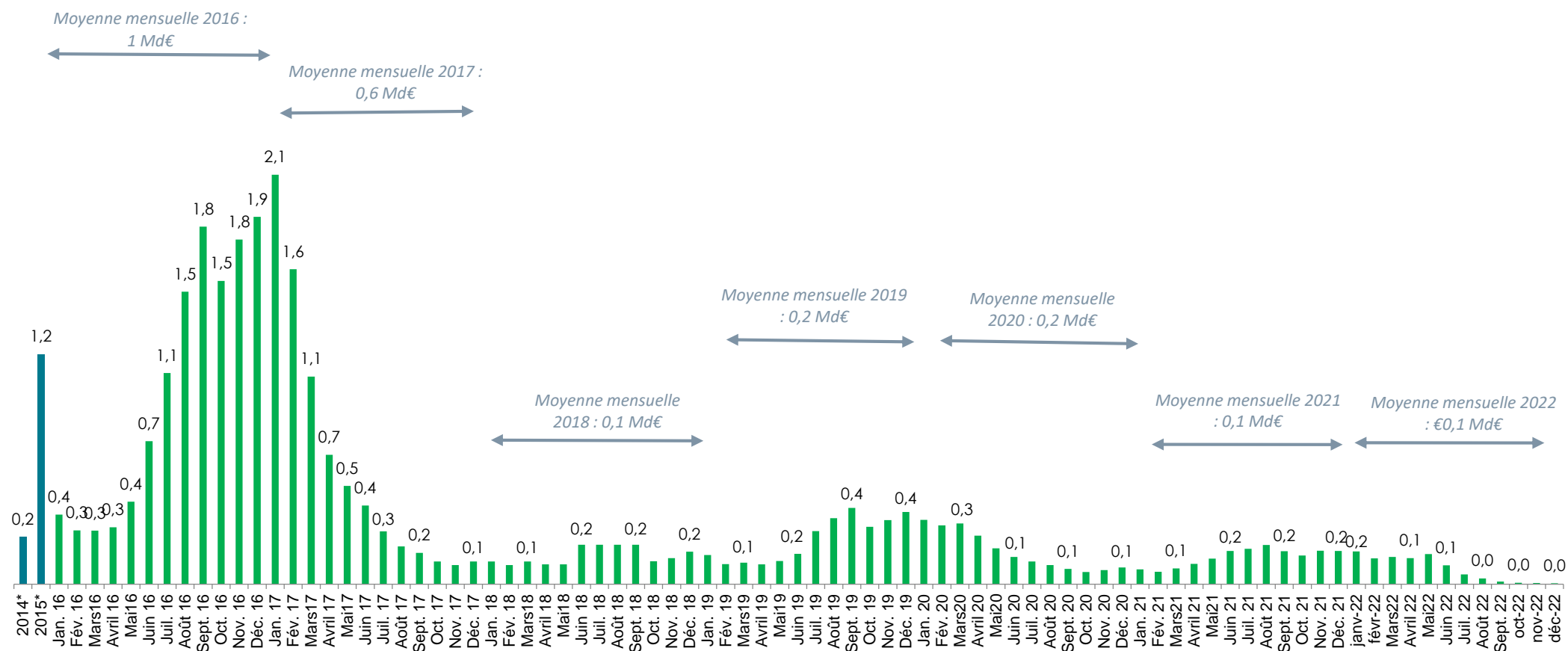
Banque de proximité en France (LCL) - Encours de crédit

Encours de crédit (Mds€)	Sept. 20	Déc. 20	Mars21	Juin 21	Sept. 21	Déc. 21	Mars22	Juin 22	Sept. 22	Déc. 22	Δ Déc./Déc.
Entreprises	29,2	28,9	28,6	27,8	28,1	28,3	28,8	29,7	31,1	31,6	+11,4%
Professionnels	19,7	20,4	20,9	21,0	21,3	21,6	22,1	22,6	23,2	23,5	+8,6%
Consommation	7,8	8,0	7,9	8,0	8,1	8,3	8,4	8,4	8,5	8,7	+4,2%
Habitat	84,9	86,1	86,7	87,9	90,2	92,3	93,8	96,0	98,5	100,5	+8,9%
TOTAL	141,6	143,4	144,0	144,7	147,6	150,6	153,1	156,7	161,3	164,3	+9,1%

ANNEXES

Indicateurs d'activité – pôle BPF

Encours renégociés mensuels (Mds€)

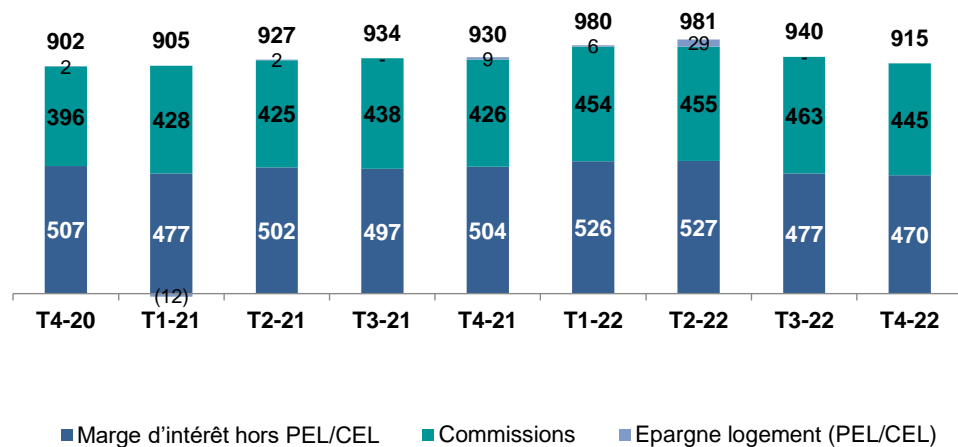


ANNEXES

Indicateurs d'activité – pôle BPF

Produit net bancaire (m€)

Produit net bancaire (m€)	T3-20	T4-20	T1-21	T2-21	T3-21	T4-21	T1-22	T2-22	T3-22	T4-22	Δ T4/T4
Marge d'intérêt	471	508	465	504	497	513,1	532,0	555,2	476,8	470,0	(8,4%)
<i>Epargne logement (PEL/CEL)</i>	-	2	(12)	2	-	9,2	5,8	28,6	-	-	(100,0%)
Marge d'intérêt hors PEL/CEL	471	507	477	502	497	504	526	527	477	470	(6,7%)
Commissions	418	396	428	425	438	425,6	454,3	454,7	463,5	444,7	+4,5%
- <i>Gestion mobilière</i>	27	32	33	33	32	34,5	35,9	32,4	30,2	25,6	(25,6%)
- <i>Assurance</i>	173	147	181	172	177	164,4	180,8	183,1	182,7	165,2	+0,5%
- <i>Gestion de comptes services et moyens de paiement</i>	217	217	215	220	228	226,7	237,5	239,2	250,5	253,8	+12,0%
TOTAL	889	904	893	929	934	939	986	1 010	940	915	-2,6%
TOTAL HORS EL	889	902	905	927	934	930	980	981	940	915	-1,6%



ANNEXES

Passage du résultat publié au résultat sous-jacent (m€) – pôle BPF

En m€	T4-22 publié	Eléments spécifiques	T4-22 sous-jacent	T4-21 publié	Eléments spécifiques	T4-21 sous-jacent	Δ T4/T4 publié	Δ T4/T4 sous-jacent
Produit net bancaire	915	-	915	939	9	930	(2,6%)	(1,6%)
Charges d'exploitation hors FRU	(581)	-	(581)	(603)	-	(603)	(3,7%)	(3,7%)
Résultat brut d'exploitation	334	-	334	336	9	326	(0,5%)	+2,3%
Coût du risque	(78)	-	(78)	(54)	-	(54)	+43,6%	+43,6%
Gains ou pertes sur autres actifs	3	-	3	4	-	4	(26,7%)	(26,7%)
Résultat avant impôt	259	-	259	285	9	276	(9,2%)	(6,2%)
Impôt	(51)	-	(51)	(70)	(3)	(67)	(27,5%)	(24,7%)
Résultat net	208	-	208	215	7	208	(3,3%)	(0,2%)
Intérêts minoritaires	(9)	-	(9)	(10)	(0)	(9)	(3,3%)	(0,2%)
Résultat net part du Groupe	199	-	199	205	6	199	(3,3%)	(0,2%)
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	63,5%		63,5%	64,3%		64,9%	-0,8 pp	-1,4 pp

En m€	2022 publié	Eléments spécifiques	2022 sous-jacent	2021 publié	Eléments spécifiques	2021 sous-jacent	Δ 2022/2021 publié	Δ 2022/2021 sous-jacent
Produit net bancaire	3 851	34	3 817	3 696	(1)	3 696	+4,2%	+3,3%
Charges d'exploitation hors FRU	(2 321)	-	(2 321)	(2 312)	(13)	(2 299)	+0,4%	+0,9%
FRU	(69)	-	(69)	(59)	-	(59)	+17,1%	+17,1%
Résultat brut d'exploitation	1 462	34	1 427	1 325	(14)	1 339	+10,3%	+6,6%
Coût du risque	(237)	-	(237)	(222)	-	(222)	+6,7%	+6,7%
Gains ou pertes sur autres actifs	17	-	17	6	-	6	x 2,6	x 2,6
Résultat avant impôt	1 242	34	1 207	1 109	(14)	1 123	+11,9%	+7,5%
Impôt	(300)	(9)	(292)	(309)	4	(313)	(2,9%)	(6,9%)
Résultat net	941	26	916	800	(10)	810	+17,7%	+13,1%
Intérêts minoritaires	(42)	(1)	(41)	(36)	0	(36)	+17,6%	+13,0%
Résultat net part du Groupe	899	24	875	764	(10)	774	+17,7%	+13,1%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	60,3%		60,8%	62,6%		62,2%	-2,3 pp	-1,4 pp

ANNEXES

Indicateurs d'activité – pôle BPI

Encours de crédits et de collecte (Mds€)

CA Italie (mds€)	Déc. 20	Mars 21	Juin 21	Sept 21	Déc 21	Mars 22	Juin 22	sept 2022	Déc 22	Δ Dec/dec
Total encours de crédits	45,5	46,5	61,2	60,9	59,4	59,5	59,6	59,7	60,0	+1,1%
dont crédits aux particuliers	22,4	22,7	28,1	28,2	28,3	28,5	28,7	28,8	29,0	+2,5%
dont crédits aux professionnels	7,7	7,5	9,8	9,7	9,6	10,5	9,9	9,7	9,3	(3,1%)
dont crédits aux entreprises, y compris PME	13,5	14,0	21,1	20,6	20,4	13,3	18,3	18,4	18,7	(8,2%)
Total encours de collecte bilan	44,9	44,1	61,1	61,9	63,1	61,8	60,4	60,4	62,3	(1,3%)
Total encours de collecte hors bilan	39,9	40,8	50,6	51,6	52,8	46,9	49,7	49,3	49,6	(6,0%)
Total collecte	84,8	85,0	111,8	113,5	115,8	108,7	110,0	109,7	111,9	(3,4%)

Autres BPI (mds€)	Déc. 20	Mars 21	Juin 21	Sept 21	Déc 21	Mars 22	Juin 22	sept 2022	Déc 22 ⁽¹⁾	Δ Dec/dec
Total encours de crédits	11,7	11,8	12,5	12,8	12,8	12,8	12,2	12,2	6,9	(46,1%)
dont Crédits aux particuliers	5,9	6,0	6,2	6,3	6,3	6,3	5,8	5,7	3,6	(42,6%)
dont Crédits aux professionnels et PME	1,2	1,2	1,3	0,6	0,6	0,6	0,3	0,4	0,3	(54,5%)
dont Crédits aux grandes entreprises	4,5	4,5	4,7	5,9	5,8	5,9	6,0	6,1	3,0	(48,1%)
Total encours de collecte bilan	13,5	14,0	14,3	14,3	15,1	15,0	13,9	14,2	9,8	(35,2%)
Total encours de collecte hors bilan	2,4	2,5	2,1	2,1	2,0	1,9	1,9	1,8	0,5	(73,3%)
Total collecte	15,9	16,4	16,4	16,4	17,2	16,9	15,8	16,0	10,3	(2,0%)

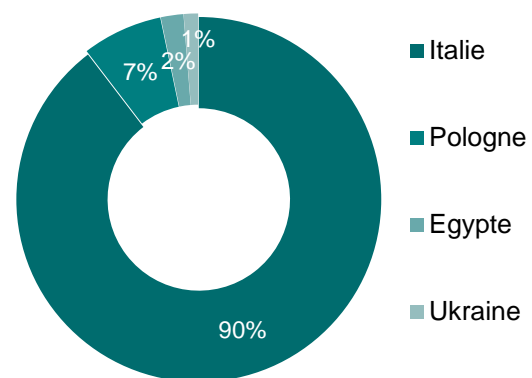
(1) Cession du contrôle de Crédit du Maroc au T4 2022

ANNEXES

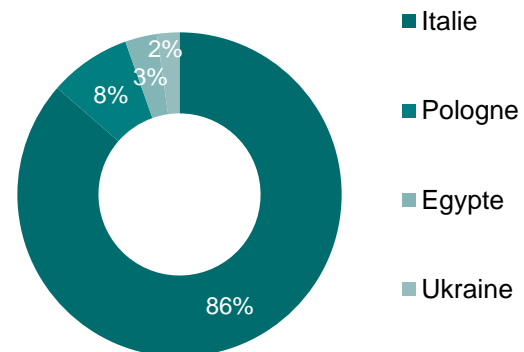
Indicateurs d'activité – pôle BPI

Encours de crédit / Encours de collecte bilan / PNB par entité (%)

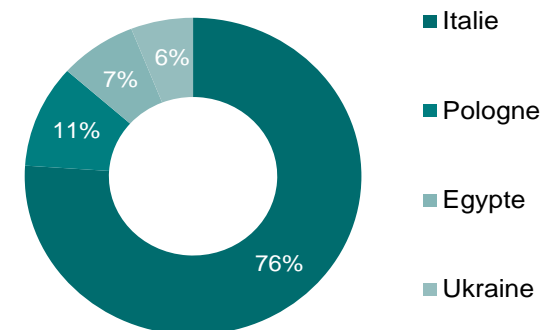
Encours de crédit T4-22 par entité



Encours de collecte bilan T4-22 par entité



PNB T4-22 par entité



ANNEXES

Passage du résultat publié au résultat sous-jacent (m€) – pôle BPI

En m€	T4-22 publié	Eléments spécifiques	T4-22 sous-jacent	T4-21 publié	Eléments spécifiques	T4-21 sous-jacent	Δ T4/T4 publié	Δ T4/T4 sous-jacent
Produit net bancaire	896	-	896	824	-	824	+8,7%	+8,7%
Charges d'exploitation hors FRU	(593)	-	(593)	(851)	(257)	(594)	(30,3%)	(0,1%)
FRU	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat brut d'exploitation	303	-	303	(26)	(257)	231	ns	+31,4%
Coût du risque	(189)	-	(189)	(451)	(319)	(132)	(58,0%)	+44,0%
Sociétés mises en équivalence	1	-	1	2	-	2	(64,0%)	(64,0%)
Gains ou pertes sur autres actifs	1	-	1	(0)	-	(0)	ns	ns
Résultat avant impôt	115	-	115	(356)	(457)	100	ns	+14,9%
Impôt	106	146	(40)	330	353	(23)	(67,7%)	+70,2%
Rés. net des activ. arrêtées ou en cours de cession	(28)	(14)	(14)	4	-	4	ns	ns
Résultat net	194	132	62	(23)	(104)	81	ns	(23,8%)
Intérêts minoritaires	(44)	(32)	(12)	6	25	(19)	ns	(35,4%)
Résultat net part du Groupe	150	100	50	(16)	(78)	62	ns	(20,2%)
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	66,2%		66,2%	103,2%		72,0%	-37,0 pp	-5,9 pp

En m€	2022 publié	Eléments spécifiques	2022 sous-jacent	2021 publié	Eléments spécifiques	2021 sous-jacent	Δ 2022/2021 publié	Δ 2022/2021 sous-jacent
Produit net bancaire	3 299	(21)	3 320	3 113	(2)	3 115	+6,0%	+6,5%
Charges d'exploitation hors FRU	(2 067)	(31)	(2 036)	(2 242)	(266)	(1 976)	(7,8%)	+3,0%
FRU	(38)	-	(38)	(33)	-	(33)	+15,7%	+15,7%
Résultat brut d'exploitation	1 194	(51)	1 246	838	(269)	1 106	+42,5%	+12,6%
Coût du risque	(700)	(195)	(505)	(779)	(344)	(435)	(10,2%)	+15,9%
Sociétés mises en équivalence	2	-	2	3	-	3	(23,2%)	(23,2%)
Gains ou pertes sur autres actifs	7	-	7	(13)	(15)	2	ns	x 4,8
Résultat avant impôt	504	(246)	751	545	(130)	675	(7,5%)	+11,1%
Impôt	(66)	160	(226)	199	399	(200)	ns	+13,1%
Rés. net des activ. arrêtées ou en cours de cession	(7)	(21)	14	1	(1)	2	ns	ns
Résultat net	432	(107)	539	745	267	478	(42,0%)	+12,8%
Intérêts minoritaires	(159)	(31)	(128)	(187)	(66)	(120)	(14,8%)	+6,3%
Résultat net part du Groupe	273	(138)	411	558	200	357	(51,1%)	+15,0%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	62,6%		61,3%	72,0%		63,4%	-9,4 pp	-2,1 pp

ANNEXES

Passage du résultat publié au résultat sous-jacent (m€) – CA Italia

En m€	T4-22 publié	Eléments spécifiques	T4-22 sous-jacent	T4-21 publié	Eléments spécifiques	T4-21 sous-jacent	Δ T4/T4 publié	Δ T4/T4 sous-jacent
Produit net bancaire	684	-	684	597	-	597	+14,5%	+14,5%
Charges d'exploitation hors FRU	(483)	-	(483)	(709)	(257)	(451)	(31,8%)	+7,1%
FRU	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat brut d'exploitation	200	-	200	(112)	(257)	146	ns	+37,6%
Coût du risque	(131)	-	(131)	(437)	(319)	(118)	(70,1%)	+11,2%
Sociétés mises en équivalence	1	-	1	2	-	2	(64,0%)	(64,0%)
Gains ou pertes sur autres actifs	1	-	1	0	-	0	x 3,4	x 3,4
Résultat avant impôt	71	-	71	(427)	(457)	30	ns	x 2,4
Impôt	121	146	(25)	351	353	(2)	(65,5%)	x 13,1
Résultat net	193	146	46	(76)	(104)	28	ns	+65,3%
Intérêts minoritaires	(42)	(32)	(10)	19	25	(7)	ns	+50,6%
Résultat net part du Groupe	150	114	36	(57)	(78)	21	ns	+70,1%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	70,7%		70,7%	118,7%		75,6%	-48,0 pp	-4,9 pp

En m€	2022 publié	Eléments spécifiques	2022 sous-jacent	2021 publié	Eléments spécifiques	2021 sous-jacent	Δ 2022/2021 publié	Δ 2022/2021 sous-jacent
Produit net bancaire	2 543	-	2 543	2 279	-	2 279	+11,5%	+11,5%
Charges d'exploitation hors FRU	(1 630)	(30)	(1 599)	(1 720)	(266)	(1 454)	(5,2%)	+10,0%
FRU	(38)	-	(38)	(33)	-	(33)	+15,7%	+15,7%
Résultat brut d'exploitation	875	(30)	905	527	(266)	793	+66,0%	+14,2%
Coût du risque de crédit	(312)	-	(312)	(691)	(344)	(347)	(54,9%)	(10,1%)
Sociétés mises en équivalence	2	-	2	3	-	3	(23,2%)	(23,2%)
Gains ou pertes sur autres actifs	7	-	7	(14)	(15)	0	ns	x 16
Résultat avant impôt	573	(30)	603	321	(128)	449	+78,2%	+34,3%
Impôt	(18)	156	(174)	272	399	(127)	ns	+37,2%
Résultat net	555	126	429	593	271	322	(6,5%)	+33,1%
Intérêts minoritaires	(122)	(28)	(94)	(144)	(66)	(78)	(15,3%)	+21,4%
Résultat net part du Groupe	433	98	334	449	205	244	(3,6%)	+36,9%
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	64,1%		62,9%	75,4%		63,8%	-11,3 pp	-0,9 pp

ANNEXES

Passage du résultat publié au résultat sous-jacent (m€) – BPI – hors Italie

En m€	T4-22 publié	Eléments spécifiques	T4-22 sous-jacent	T4-21 publié	Eléments spécifiques	T4-21 sous-jacent	Δ T4/T4 publié	Δ T4/T4 sous-jacent
Produit net bancaire	212	-	212	227	-	227	(6,6%)	(6,6%)
Charges d'exploitation	(109)	-	(109)	(142)	-	(142)	(23,1%)	(23,1%)
FRU	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat brut d'exploitation	103	-	103	85	-	85	+20,8%	+20,8%
Coût du risque de crédit	(59)	-	(59)	(14)	-	(14)	x 4,2	x 4,2
Résultat avant impôt	44	-	44	71	-	71	(37,4%)	(37,4%)
Impôt	(15)	-	(15)	(22)	-	(22)	(30,9%)	(30,9%)
Rés. net des activ. arrêtées ou en cours de cession	(28)	(14)	(14)	4	-	4	ns	ns
Résultat net	2	(14)	16	53	-	53	(97,1%)	(70,8%)
Intérêts minoritaires	(2)	-	(2)	(12)	-	(12)	(83,4%)	(83,4%)
Résultat net part du Groupe	(1)	(14)	13	41	-	41	ns	(67,0%)
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	51,5%		51,5%	62,6%		62,6%	-11,0 pp	-11,0 pp

En m€	2022 publié	Eléments spécifiques	2022 sous-jacent	2021 publié	Eléments spécifiques	2021 sous-jacent	Δ 2022/2021 publié	Δ 2022/2021 sous-jacent
Produit net bancaire	756	(21)	777	834	(2)	836	(9,3%)	(7,1%)
Charges d'exploitation	(437)	(0)	(436)	(523)	(0)	(522)	(16,4%)	(16,4%)
FRU	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat brut d'exploitation	319	(21)	340	311	(3)	314	+2,7%	+8,5%
Coût du risque de crédit	(388)	(195)	(193)	(88)	-	(88)	x 4,4	x 2,2
Gains ou pertes sur autres actifs	0	-	0	1	-	1	(99,5%)	(99,5%)
Résultat avant impôt	(69)	(216)	148	224	(3)	226	ns	(34,8%)
Impôt	(48)	4	(52)	(73)	-	(73)	(34,6%)	(29,1%)
Rés. net des activ. arrêtées ou en cours de cession	(7)	(21)	14	1	(1)	2	ns	ns
Résultat net	(123)	(233)	110	152	(4)	156	ns	(29,3%)
Intérêts minoritaires	(37)	(4)	(34)	(43)	-	(43)	(12,9%)	(21,2%)
Résultat net part du Groupe	(160)	(236)	76	109	(4)	113	ns	(32,3%)
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	57,8%		56,2%	62,7%		62,5%	-4,9 pp	-6,3 pp

ANNEXES

Passage du résultat publié au résultat sous-jacent (m€) – pôle AHM

En m€	T4-22 publié	Eléments spécifiques	T4-22 sous-jacent	T4-21 publié	Eléments spécifiques	T4-21 sous-jacent	Δ T4/T4 publié	Δ T4/T4 sous-jacent
Produit net bancaire	(201)	-	(201)	187	22	165	ns	ns
Charges d'exploitation hors FRU	(232)	(20)	(212)	(207)	-	(207)	+12,4%	+2,7%
FRU	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat brut d'exploitation	(433)	(20)	(413)	(19)	22	(41)	x 22,3	x 10
Coût du risque	(4)	-	(4)	(6)	-	(6)	(41,9%)	(41,9%)
Sociétés mises en équivalence	(16)	-	(16)	(10)	-	(10)	+63,9%	+63,9%
Gains ou pertes sur autres actifs	0	-	0	(0)	-	(0)	ns	ns
Résultat avant impôt	(453)	(20)	(433)	(36)	22	(57)	x 12,7	x 7,5
Impôt	269	5	264	24	(6)	30	x 11,3	x 8,8
Résultat net	(184)	(15)	(169)	(12)	16	(27)	x 15,6	x 6,2
Intérêts minoritaires	6	1	5	1	-	1	x 6,4	x 5
Résultat net part du Groupe	(177)	(13)	(164)	(11)	16	(26)	x 16,5	x 6,2

En m€	2022 publié	Eléments spécifiques	2022 sous-jacent	2021 publié	Eléments spécifiques	2021 sous-jacent	Δ 2022/2021 publié	Δ 2022/2021 sous-jacent
Produit net bancaire	(28)	53	(81)	306	22	284	ns	ns
Charges d'exploitation hors FRU	(876)	(20)	(855)	(779)	-	(779)	+12,4%	+9,8%
FRU	(56)	-	(56)	58	130	(72)	ns	(21,3%)
Résultat brut d'exploitation	(960)	32	(93)	(415)	152	(568)	x 2,3	+75,0%
Coût du risque	(9)	-	(9)	(12)	-	(12)	(23,6%)	(23,6%)
Sociétés mises en équivalence	(43)	-	(43)	(29)	-	(29)	+47,9%	+47,9%
Gains ou pertes sur autres actifs	0	-	0	3	-	3	(99,8%)	(99,8%)
Résultat avant impôt	(1 013)	32	(1 045)	(453)	152	(605)	x 2,2	+72,7%
Impôt	343	(8)	351	148	(6)	154	x 2,3	x 2,3
Résultat net	(670)	24	(694)	(305)	146	(451)	x 2,2	+53,8%
Intérêts minoritaires	(13)	1	(14)	(12)	-	(12)	+11,6%	+23,7%
Résultat net part du Groupe	(682)	26	(708)	(317)	146	(463)	x 2,2	+53,1%

Sommaire

01

Pôle métiers – indicateurs d'activité et résultats

02

Contribution des pôles métiers au résultat – Crédit Agricole S.A.

03

Caisses régionales – Indicateurs d'activité et résultats

04

Contribution des pôles métiers au résultat – Groupe Crédit Agricole

05

Indicateurs de risques

06

Structure financière et Bilan

07

Risques juridiques

ANNEXES

Contribution⁽¹⁾ des pôles métiers au résultat T4-22 et T4-21

En m€	T4-22 (publié)						
	GEA	GC	SFS	BP (LCL)	BPI	AHM	Total
Produit net bancaire	1 937	1 712	710	915	896	(201)	5 969
Charges d'exploitation hors FRU	(796)	(1 000)	(359)	(581)	(593)	(232)	(3 561)
FRU	-	-	-	-	-	-	-
Résultat brut d'exploitation	1 142	712	351	334	303	(433)	2 408
Coût du risque	(11)	(15)	(145)	(78)	(189)	(4)	(443)
Sociétés mises en équivalence	24	4	68	-	1	(16)	80
Gains ou pertes nets sur autres actifs	(4)	(9)	(2)	3	1	0	(10)
Résultat avant impôt	1 150	693	271	259	115	(453)	2 035
Impôts	(332)	(156)	(61)	(51)	106	269	(224)
Rés. net des activités abandonnées	3	1	(3)	-	(28)	0	(27)
Résultat net	821	537	207	208	194	(184)	1 784
Intérêts minoritaires	(117)	(38)	(26)	(9)	(44)	6	(228)
Résultat net part du Groupe	705	499	182	199	150	(177)	1 557

En m€	T4-21 (publié)						
	GEA	GC	SFS	BP (LCL)	BPI	AHM	Total
Produit net bancaire	1 608	1 566	690	939	824	187	5 815
Charges d'exploitation hors FRU	(733)	(975)	(352)	(603)	(851)	(207)	(3 720)
FRU	-	-	-	-	-	-	-
Résultat brut d'exploitation	876	591	338	336	(26)	(19)	2 094
Coût du risque	1	(1)	(136)	(54)	(451)	(6)	(647)
Sociétés mises en équivalence	21	2	67	-	2	(10)	82
Gains ou pertes nets sur autres actifs	0	0	(14)	4	(0)	(0)	(9)
Résultat avant impôt	898	592	256	285	(356)	(36)	1 640
Impôts	(175)	(157)	57	(70)	330	24	9
Rés. net des activités abandonnées	(1)	-	-	-	4	-	4
Résultat net	723	435	313	215	(23)	(12)	1 652
Intérêts minoritaires	(122)	(25)	(75)	(10)	6	1	(224)
Résultat net part du Groupe	602	410	238	205	(16)	(11)	1 428

GEA : Gestion de l'épargne et Assurances ; BP : Banque de proximité ; SFS : Services financiers spécialisés ; GC : Grandes clientèles ; AHM : Activités hors métiers

(1) Présentation des principaux agrégats du compte de résultat

ANNEXES

Contribution⁽¹⁾ des pôles métiers au résultat 2022 et 2021

En m€	2022 (publié)						
	GEA	GC	SFS	BP (LCL)	BPI	AHM	Total
Produit net bancaire	6 885	7 013	2 782	3 851	3 299	(28)	23 801
Charges d'exploitation hors FRU	(3 322)	(3 905)	(1 443)	(2 321)	(2 067)	(876)	(13 932)
FRU	(7)	(442)	(34)	(69)	(38)	(56)	(647)
Résultat brut d'exploitation	3 556	2 666	1 304	1 462	1 194	(960)	9 222
Coût du risque	(17)	(251)	(533)	(237)	(700)	(9)	(1 746)
Sociétés mises en équivalence	88	15	308	-	2	(43)	371
Gains ou pertes nets sur autres actifs	(2)	(8)	2	17	7	0	15
Variation de valeur des écarts d'acquisition	-	-	-	-	-	-	-
Résultat avant impôt	3 625	2 423	1 081	1 242	504	(1 013)	7 862
Impôts	(825)	(592)	(222)	(300)	(66)	343	(1 662)
Rés. net des activités abandonnées	123	-	0	-	(7)	0	116
Résultat net	2 923	1 831	860	941	432	(670)	6 316
Intérêts minoritaires	(436)	(120)	(109)	(42)	(159)	(13)	(880)
Résultat net part du Groupe	2 486	1 711	751	899	273	(682)	5 437

En m€	2021 (publié)						
	GEA	GC	SFS	BP (LCL)	BPI	AHM	Total
Produit net bancaire	6 527	6 319	2 697	3 696	3 113	306	22 657
Charges d'exploitation hors FRU	(3 005)	(3 707)	(1 383)	(2 312)	(2 242)	(779)	(13 429)
FRU	(7)	(328)	(23)	(59)	(33)	58	(392)
Résultat brut d'exploitation	3 515	2 284	1 290	1 325	838	(415)	8 836
Coût du risque	(18)	(39)	(505)	(222)	(779)	(12)	(1 576)
Sociétés mises en équivalence	84	8	307	-	3	(29)	373
Gains ou pertes nets sur autres actifs	(0)	(39)	(8)	6	(13)	3	(51)
Variation de valeur des écarts d'acquisition	-	0	-	-	497	-	497
Résultat avant impôt	3 581	2 213	1 084	1 109	545	(453)	8 080
Impôts	(642)	(512)	(120)	(309)	199	148	(1 236)
Rés. net des activités abandonnées	5	-	-	-	1	-	5
Résultat net	2 944	1 701	964	800	745	(305)	6 849
Intérêts minoritaires	(524)	(90)	(157)	(36)	(187)	(12)	(1 005)
Résultat net part du Groupe	2 420	1 611	808	764	558	(317)	5 844

GEA : Gestion de l'épargne et Assurances ; BP : Banque de proximité ; SFS : Services financiers spécialisés ; GC : Grandes clientèles ; AHM : Activités hors métiers

(1) Présentation des principaux agrégats du compte de résultat

ANNEXES

Contribution⁽¹⁾ des pôles métiers au résultat sous-jacent T4-22 et T4-21

En m€	T4-22 (sous-jacent)						Total
	GEA	GC	SFS	BP (LCL)	BPI	AHM	
Produit net bancaire	1 937	1 775	710	915	896	(201)	6 032
Charges d'exploitation hors FRU	(796)	(1 000)	(359)	(581)	(593)	(212)	(3 541)
FRU	-	-	-	-	-	-	-
Résultat brut d'exploitation	1 142	775	351	334	303	(413)	2 491
Coût du risque	(11)	(15)	(145)	(78)	(189)	(4)	(443)
Sociétés mises en équivalence	24	4	76	-	1	(16)	88
Gains ou pertes nets sur autres actifs	(4)	(9)	(2)	3	1	0	(10)
Résultat avant impôt	1 150	755	279	259	115	(433)	2 126
Impôts	(332)	(172)	(53)	(51)	(40)	264	(384)
Rés. net des activités abandonnées	3	1	(3)	-	(14)	0	(13)
Résultat net	821	584	223	208	62	(169)	1 729
Intérêts minoritaires	(117)	(39)	(26)	(9)	(12)	5	(198)
Résultat net part du Groupe	705	545	198	199	50	(164)	1 531

En m€	T4-21 (sous-jacent)						Total
	GEA	GC	SFS	BP (LCL)	BPI	AHM	
Produit net bancaire	1 608	1 562	690	930	824	165	5 779
Charges d'exploitation hors FRU	(717)	(952)	(352)	(603)	(594)	(207)	(3 423)
FRU	-	-	-	-	-	-	-
Résultat brut d'exploitation	891	610	338	326	231	(41)	2 356
Coût du risque	1	(1)	(136)	(54)	(132)	(6)	(328)
Sociétés mises en équivalence	21	2	67	-	2	(10)	82
Gains ou pertes nets sur autres actifs	0	0	(14)	4	(0)	(0)	(9)
Résultat avant impôt	914	611	256	276	100	(57)	2 100
Impôts	(179)	(163)	(51)	(67)	(23)	30	(453)
Rés. net des activités abandonnées	(1)	-	-	-	4	-	4
Résultat net	735	449	205	208	81	(27)	1 651
Intérêts minoritaires	(126)	(30)	(33)	(9)	(19)	1	(216)
Résultat net part du Groupe	610	418	173	199	62	(26)	1 435

GEA : Gestion de l'épargne et Assurances ; BP : Banque de proximité ; SFS : Services financiers spécialisés ; GC : Grandes clientèles ; AHM : Activités hors métiers

(1) Présentation des principaux agrégats du compte de résultat

ANNEXES

Contribution⁽¹⁾ des pôles métiers au résultat sous-jacent 2022 et 2021

En m€	2022 (sous-jacent)						Total
	GEA	GC	SFS	BP (LCL)	BPI	AHM	
Produit net bancaire	6 885	7 012	2 782	3 817	3 320	(81)	23 733
Charges d'exploitation hors FRU	(3 262)	(3 905)	(1 443)	(2 321)	(2 036)	(855)	(13 822)
FRU	(7)	(442)	(34)	(69)	(38)	(56)	(647)
Résultat brut d'exploitation	3 615	2 665	1 304	1 427	1 246	(993)	9 264
Coût du risque	(17)	(251)	(533)	(237)	(505)	(9)	(1 551)
Sociétés mises en équivalence	88	15	316	-	2	(43)	379
Gains ou pertes nets sur autres actifs	(2)	(8)	2	17	7	0	15
Résultat avant impôt	3 684	2 421	1 090	1 207	751	(1 045)	8 107
Impôts	(840)	(592)	(214)	(292)	(226)	351	(1 812)
Rés. net des activités abandonnées	22	-	0	-	14	0	36
Résultat net	2 866	1 829	875	916	539	(694)	6 331
Intérêts minoritaires	(451)	(120)	(109)	(41)	(128)	(14)	(863)
Résultat net part du Groupe	2 415	1 709	767	875	411	(708)	5 468

En m€	2021 (sous-jacent)						Total
	GEA	GC	SFS	BP (LCL)	BPI	AHM	
Produit net bancaire	6 528	6 331	2 697	3 696	3 115	284	22 651
Charges d'exploitation hors FRU	(2 987)	(3 658)	(1 383)	(2 299)	(1 976)	(779)	(13 082)
FRU	(7)	(328)	(23)	(59)	(33)	(72)	(522)
Résultat brut d'exploitation	3 534	2 345	1 290	1 339	1 106	(568)	9 047
Coût du risque	(18)	(39)	(505)	(222)	(435)	(12)	(1 232)
Sociétés mises en équivalence	84	8	302	-	3	(29)	368
Gains ou pertes nets sur autres actifs	(0)	(39)	(8)	6	2	3	(36)
Résultat avant impôt	3 600	2 274	1 079	1 123	675	(605)	8 147
Impôts	(761)	(529)	(227)	(313)	(200)	154	(1 876)
Rés. net des activités abandonnées	0	-	-	-	2	-	2
Résultat net	2 840	1 745	852	810	478	(451)	6 273
Intérêts minoritaires	(491)	(101)	(115)	(36)	(120)	(12)	(876)
Résultat net part du Groupe	2 348	1 644	737	774	357	(463)	5 397

GEA : Gestion de l'épargne et Assurances ; BP : Banque de proximité ; SFS : Services financiers spécialisés ; GC : Grandes clientèles ; AHM : Activités hors métiers

(1) Présentation des principaux agrégats du compte de résultat

Sommaire

01

Pôle métiers – indicateurs d'activité et résultats

02

Contribution des pôles métiers au résultat – Crédit Agricole S.A.

03

Caisses régionales – Indicateurs d'activité et résultats

04

Contribution des pôles métiers au résultat – Groupe Crédit Agricole

05

Indicateurs de risques

06

Structure financière et Bilan

07

Risques juridiques

ANNEXES

Indicateurs d'activité – pôle CR

Encours de collecte et de crédit (Mds€)

Encours de collecte (Mds€)*	Déc. 20	Mars 21	Juin 21	Sept. 21	Déc. 21	Mars 22	Juin 22	Sept. 22	Déc. 22	Δ Déc./Déc.
Titres	45,7	48,2	48,8	48,2	49,2	45,6	43,0	42,0	44,2	(10,1%)
OPCVM	25,6	26,1	26,8	27,2	27,8	26,1	24,8	24,2	25,3	(9,0%)
Assurance-vie	201,2	203,3	205,2	205,7	208,6	208,4	206,6	205,0	208,7	+0,0%
Collecte Hors bilan	272,4	277,6	280,8	281,1	285,6	280,1	274,4	271,2	278,2	(2,6%)
Dépôts à vue	207,4	212,4	218,5	224,9	230,2	231,6	233,8	235,7	231,3	+0,5%
Epargne logement	110,5	110,7	110,7	110,7	112,5	112,1	111,5	110,8	111,5	(0,8%)
Livrets	156,3	162,4	165,8	169,6	171,7	177,0	180,4	187,2	191,6	+11,6%
Comptes et dépôts à terme	43,8	41,6	40,3	39,8	39,5	38,5	38,2	38,7	42,3	+6,9%
Collecte Bilan	517,9	527,2	535,2	545,1	554,0	559,3	563,9	572,4	576,7	+4,1%
TOTAL	790,3	804,7	815,9	826,1	839,5	839,3	838,3	843,6	854,9	+1,8%

NB : Changement de méthode en mars 2019 : prise en compte des contrats d'assurance vie souscrits auprès de prestataires hors Groupe

Livrets, dont (Mds€)	Déc. 20	Mars 21	Juin 21	Sept. 21	Déc. 21	Mars 22	Juin 22	Sept. 22	Déc. 22	Δ Déc./Déc.
Livret A	55,9	58,4	59,9	60,8	61,2	63,8	65,2	67,9	70,5	+15,2%
LEP	11,5	11,7	11,7	11,7	11,4	12,3	12,3	13,4	14,8	+29,5%
LDD	35,0	35,7	36,0	36,1	36,1	36,6	36,8	37,2	38,2	+5,7%
Livrets sociétaires	11,1	11,5	11,8	12,0	12,2	12,3	12,3	12,4	12,8	+5,0%

* Y compris épargne liquide entreprise

Encours de crédit (Mds€)	Déc. 20	Mars 21	Juin 21	Sept. 21	Déc. 21	Mars 22	Juin 22	Sept. 22	Déc. 22	Δ Déc./Déc.
Habitat	340,8	345,2	352,1	358,2	363,1	367,2	372,8	378,9	384,2	+5,8%
Consommation	21,5	21,4	21,8	21,8	22,3	22,3	22,5	22,6	22,9	+2,7%
Entreprises	97,1	99,2	99,1	101,5	104,7	107,2	109,8	112,8	115,3	+10,1%
Professionnels	29,7	30,1	29,7	29,7	30,0	30,3	30,6	30,7	30,6	+2,0%
Agriculture	41,2	42,1	43,0	43,3	42,6	43,5	44,6	44,9	44,6	+4,6%
Collectivités locales	33,4	32,9	33,4	33,3	33,6	33,2	33,6	33,1	33,7	+0,3%
TOTAL	563,7	570,8	579,1	587,7	596,3	603,7	614,0	622,9	631,2	+5,9%

ANNEXES

Indicateurs d'activité – pôle CR

Détail des commissions / Evolution des encours de crédit (m€)

Caisses régionales – détail des commissions clientèle, du T4-20 au T4-22

m€	T4-20	T1-21	T2-21	T3-21	T4-21	T1-22	T2-22	Q3-22	T4-22	Δ T4/T4
Services et autres opérations bancaires	210	217	212	216	221	231	223	223	232	+5,2%
Valeurs mobilières	67	73	67	63	75	78	74	74	68	(10,2%)
Assurances	671	924	739	741	826	983	742	742	776	(6,0%)
Gestion de comptes et moyens de paiement	475	453	467	496	502	490	511	511	506	+0,9%
Revenus nets des autres activités clientèle(1)	114	95	112	94	121	96	91	91	106	(12,0%)
TOTAL⁽¹⁾	1 538	1 764	1 597	1 610	1 745	1 878	1 640	1 640	1 689	(3,2%)

Caisses régionales - Evolution des encours de risque de crédit

En m€	Dec. 21	June 22	Sept. 22	Déc. 22
Encours bruts de créances clientèle	601 577	617 827	626 562	634 996
dont créances dépréciées	9 730	9 760	9 939	10 624
Dépréciations constituées (y compris provisions collectives)	10 048	10 274	10 375	10 522
Taux des créances dépréciées sur encours bruts	1,6%	1,6%	1,6%	1,7%
Taux de couverture des créances dépréciées (hors provisions collectives)	57,4%	55,7%	54,8%	51,5%
Taux de couverture des créances dépréciées (y compris provisions collectives)	103,3%	105,3%	104,4%	99,0%

(1) Revenus générés par les filiales des Caisses régionales, notamment commissions de crédit-bail et de location simple

ANNEXES

Passage du résultat publié au résultat sous-jacent (m€) – Caisses régionales

En m€	T4-22 publié	Eléments spécifiques	T4-22 sous-jacent	T4-21 publié	Eléments spécifiques	T4-21 sous-jacent	Δ T4/T4 publié	Δ T4/T4 sous-jacent
Produit net bancaire	3 428	-	3 428	3 680	85	3 596	(6,8%)	(4,7%)
Charges d'exploitation hors FRU	(2 530)	(64)	(2 466)	(2 337)	-	(2 337)	+8,3%	+5,5%
FRU	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat brut d'exploitation	898	(64)	962	1 343	85	1 258	(33,1%)	(23,6%)
Coût du risque de crédit	(307)	-	(307)	(130)	-	(130)	x 2,4	x 2,4
Sociétés mises en équivalence	0	-	0	1	-	1	(69,8%)	(69,8%)
Gains ou pertes sur autres actifs	(1)	-	(1)	22	-	22	ns	ns
Variation de valeur des écarts d'acquisition	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat avant impôt	590	(64)	654	1 235	85	1 151	(52,2%)	(43,1%)
Impôt	(128)	16	(144)	(292)	(24)	(268)	(56,2%)	(46,4%)
Résultat net part du Groupe	462	(48)	510	943	60	882	(51,0%)	(42,1%)
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	73,8%		71,9%	63,5%		65,0%	+10,3 pp	+6,9 pp

En m€	2022 publié	Eléments spécifiques	2022 sous-jacent	2021 publié	Eléments spécifiques	2021 sous-jacent	Δ 2022/2021 publié	Δ 2022/2021 sous-jacent
Produit net bancaire	14 188	412	13 776	14 096	85	14 011	+0,6%	(1,7%)
Charges d'exploitation hors FRU	(9 441)	(64)	(9 377)	(8 986)	-	(8 986)	+5,1%	+4,3%
FRU	(156)	-	(156)	(87)	55	(142)	+78,7%	+9,7%
Résultat brut d'exploitation	4 591	348	4 243	5 023	140	4 883	(8,6%)	(13,1%)
Coût du risque de crédit	(1 136)	-	(1 136)	(606)	-	(606)	+87,7%	+87,7%
Sociétés mises en équivalence	5	-	5	(11)	-	(11)	ns	ns
Gains ou pertes sur autres actifs	24	-	24	28	-	28	(14,5%)	(14,5%)
Variation de valeur des écarts d'acquisition	-	-	-	-	-	-	ns	ns
Résultat avant impôt	3 483	348	3 136	4 434	140	4 294	(21,4%)	(27,0%)
Impôt	(853)	(90)	(762)	(1 249)	(24)	(1 225)	(31,7%)	(37,8%)
Résultat net part du Groupe	2 630	257	2 372	3 184	116	3 068	(17,4%)	(22,7%)
Coefficient d'exploitation hors FRU (%)	66,5%		68,1%	63,8%		64,1%	+2,8 pp	+3,9 pp

Sommaire

01

Pôle métiers – indicateurs d'activité et résultats

02

Contribution des pôles métiers au résultat – Crédit Agricole S.A.

03

Caisses régionales – Indicateurs d'activité et résultats

04

Contribution des pôles métiers au résultat – Groupe Crédit Agricole

05

Indicateurs de risques

06

Structure financière et Bilan

07

Risques juridiques

ANNEXES

Contribution des pôles métiers au résultat T4-22 et T4-21

En m€	T4-22 (publié)							
	CR	LCL	BPI	GEA	SFS	GC	AHM	Total
Produit net bancaire	3 428	915	916	1 940	710	1 712	(187)	9 434
Charges d'exploitation hors FRU	(2 530)	(581)	(610)	(796)	(359)	(1 000)	(288)	(6 164)
FRU	-	-	-	-	-	-	-	-
Résultat brut d'exploitation	898	334	306	1 144	351	712	(475)	3 270
Coût du risque	(307)	(78)	(190)	(11)	(145)	(15)	(7)	(753)
Coût du risque juridique	-	-	-	-	-	-	-	-
Sociétés mises en équivalence	0	-	1	24	68	4	(0)	97
Gains ou pertes nets sur autres actifs	(1)	3	1	(4)	(2)	(9)	(1)	(13)
Résultat avant impôt	590	259	118	1 152	271	693	(483)	2 600
Impôts	(128)	(51)	106	(333)	(61)	(156)	278	(344)
Rés. net des activités abandonnées	(0)	-	(28)	3	(3)	1	0	(27)
Résultat net	462	208	196	823	207	537	(205)	2 229
Intérêts minoritaires	(0)	(0)	(28)	(112)	(26)	(28)	4	(189)
Résultat net part du Groupe	462	208	168	711	182	510	(201)	2 040

En m€	T4-21 (publié)							
	CR	LCL	GEA	BPI	SFS	GC	AHM	Total
Produit net bancaire	3 680	939	1 608	842	686	1 565	181	9 500
Charges d'exploitation hors FRU	(2 337)	(603)	(733)	(867)	(347)	(975)	(246)	(6 109)
FRU	-	-	-	-	-	-	-	-
Résultat brut d'exploitation	1 343	336	875	(25)	338	590	(65)	3 391
Coût du risque	(130)	(54)	1	(455)	(136)	(1)	(8)	(783)
Coût du risque juridique	-	-	-	-	-	-	-	-
Sociétés mises en équivalence	1	-	21	2	67	2	-	92
Gains ou pertes nets sur autres actifs	22	4	0	(0)	(14)	0	(3)	10
Résultat avant impôt	1 235	285	898	(359)	256	591	(76)	2 829
Impôts	(292)	(70)	(175)	330	57	(157)	37	(269)
Rés. net des activités abandonnées	-	-	(0)	4	-	-	(0)	4
Résultat net	943	215	723	(25)	313	434	(39)	2 564
Intérêts minoritaires	(0)	(0)	(116)	(1)	(75)	(18)	0	(210)
Résultat net part du Groupe	943	215	607	(26)	238	416	(39)	2 354

GEA : Gestion de l'épargne et Assurances ; BP : Banque de proximité ; SFS : Services financiers spécialisés ; GC : Grandes clientèles ; AHM : Activités hors métiers

ANNEXES

Contribution des pôles métiers au résultat 2022 et 2021

En m€	2022 (publié)							
	CR	LCL	BPI	GEA	SFS	GC	AHM	Total
Produit net bancaire	14 188	3 851	3 373	6 902	2 782	7 012	55	38 162
Charges d'exploitation hors FRU	(9 441)	(2 321)	(2 131)	(3 322)	(1 443)	(3 905)	(1 088)	(23 650)
FRU	(156)	(69)	(38)	(7)	(34)	(442)	(56)	(803)
Résultat brut d'exploitation	4 591	1 462	1 204	3 573	1 304	2 665	(1 090)	13 709
Coût du risque	(1 136)	(237)	(701)	(17)	(533)	(251)	(18)	(2 893)
Sociétés mises en équivalence	5	-	2	88	308	15	-	419
Gains ou pertes nets sur autres actifs	24	8	7	(2)	2	(8)	(2)	28
Variation de valeur des écarts d'acquisition	-	-	-	-	-	-	-	-
Résultat avant impôt	3 483	1 232	513	3 642	1 081	2 421	(1 109)	11 264
Impôts	(853)	(300)	(67)	(830)	(222)	(592)	356	(2 508)
Rés. net des activités abandonnées	(0)	-	(7)	123	0	-	0	116
Résultat net	2 630	932	439	2 935	860	1 830	(753)	8 873
Intérêts minoritaires	(1)	(0)	(113)	(422)	(109)	(91)	6	(729)
Résultat net part du Groupe	2 630	932	327	2 513	751	1 739	(747)	8 144

En m€	2021 (publié)							
	CR	LCL	GEA	BPI	SFS	GC	AHM	Total
Produit net bancaire	14 096	3 696	6 528	3 180	2 692	6 318	312	36 822
Charges d'exploitation hors FRU	(8 986)	(2 312)	(3 005)	(2 299)	(1 379)	(3 707)	(913)	(22 602)
FRU	(87)	(59)	(7)	(33)	(23)	(328)	58	(479)
Résultat brut d'exploitation	5 023	1 325	3 516	848	1 290	2 283	(543)	13 741
Coût du risque	(606)	(222)	(18)	(786)	(505)	(39)	(18)	(2 193)
Sociétés mises en équivalence	(11)	-	84	3	307	8	-	392
Gains ou pertes nets sur autres actifs	28	6	(0)	(13)	(8)	(39)	0	(27)
Variation de valeur des écarts d'acquisition	-	-	-	497	-	0	-	497
Résultat avant impôt	4 434	1 109	3 582	549	1 084	2 212	(561)	12 409
Impôts	(1 249)	(309)	(643)	198	(120)	(512)	172	(2 463)
Rés. net des activités abandonnées	-	-	5	1	-	-	(0)	6
Résultat net	3 185	800	2 944	748	964	1 700	(389)	9 953
Intérêts minoritaires	(1)	(0)	(501)	(132)	(157)	(57)	(4)	(852)
Résultat net part du Groupe	3 184	800	2 443	617	808	1 643	(393)	9 101

GEA : Gestion de l'épargne et Assurances ; BP : Banque de proximité ; SFS : Services financiers spécialisés ; GC : Grandes clientèles ; AHM : Activités hors métiers

ANNEXES

Contribution des pôles métiers au résultat sous-jacent T4-22 et T4-21

En m€	T4-22 (sous-jacent)							
	CR	LCL	GEA	BPI	SFS	GC	AHM	Total
Produit net bancaire	3 428	915	1 940	916	710	1 775	(187)	9 497
Charges d'exploitation hors FRU	(2 466)	(581)	(796)	(610)	(359)	(1 000)	(268)	(6 080)
FRU	-	-	-	-	-	-	-	-
Résultat brut d'exploitation	962	334	1 144	306	351	775	(455)	3 416
Coût du risque	(307)	(78)	(11)	(190)	(145)	(15)	(7)	(753)
Sociétés mises en équivalence	0	-	24	1	76	4	(0)	105
Gains ou pertes nets sur autres actifs	(1)	3	(4)	1	(2)	(9)	(1)	(13)
Variation de valeur des écarts d'acquisition	-	-	-	-	-	-	-	-
Résultat avant impôt	654	259	1 152	118	280	755	(463)	2 755
Impôts	(144)	(51)	(333)	(40)	(53)	(173)	273	(520)
Rés. net des activités abandonnées	(0)	-	3	(14)	(3)	1	0	(13)
Résultat net	510	208	823	64	223	584	(190)	2 222
Intérêts minoritaires	(0)	(0)	(112)	(8)	(26)	(28)	4	(169)
Résultat net part du Groupe	510	208	711	55	198	556	(186)	2 053

En m€	T4-21 (sous-jacent)							
	CR	LCL	GEA	BPI	SFS	GC	AHM	Total
Produit net bancaire	3 596	930	1 608	842	686	1 560	159	9 380
Charges d'exploitation hors FRU	(2 337)	(603)	(717)	(609)	(347)	(952)	(246)	(5 812)
FRU	-	-	-	-	-	-	-	-
Résultat brut d'exploitation	1 258	326	891	233	338	609	(87)	3 568
Coût du risque	(130)	(54)	1	(136)	(136)	(1)	(8)	(464)
Sociétés mises en équivalence	1	-	21	2	67	2	-	92
Gains ou pertes nets sur autres actifs	22	4	0	(0)	(14)	0	(3)	10
Variation de valeur des écarts d'acquisition	-	-	-	0	-	0	-	0
Résultat avant impôt	1 151	276	914	98	256	610	(98)	3 205
Impôts	(268)	(67)	(179)	(23)	(51)	(163)	44	(707)
Rés. net des activités abandonnées	-	-	(0)	4	-	-	(0)	4
Résultat net	883	208	735	79	205	447	(54)	2 503
Intérêts minoritaires	(0)	(0)	(120)	(16)	(33)	(23)	0	(192)
Résultat net part du Groupe	882	208	615	62	173	425	(54)	2 311

GEA : Gestion de l'épargne et Assurances ; BP : Banque de proximité ; SFS : Services financiers spécialisés ; GC : Grandes clientèles ; AHM : Activités hors métiers

ANNEXES

Contribution des pôles métiers au résultat sous-jacent 2022 et 2021

En m€	2022 (sous-jacent)							
	CR	LCL	GEA	BPI	SFS	GC	AHM	Total
Produit net bancaire	13 776	3 817	6 902	3 394	2 782	7 010	2	37 682
Charges d'exploitation hors FRU	(9 377)	(2 321)	(3 263)	(2 100)	(1 443)	(3 905)	(1 068)	(23 476)
FRU	(156)	(69)	(7)	(38)	(34)	(442)	(56)	(803)
Résultat brut d'exploitation	4 243	1 427	3 632	1 256	1 304	2 663	(1 122)	13 403
Coût du risque	(1 136)	(237)	(17)	(506)	(533)	(251)	(18)	(2 698)
Sociétés mises en équivalence	5	-	88	2	316	15	-	427
Gains ou pertes nets sur autres actifs	24	8	(2)	7	2	(8)	(2)	28
Variation de valeur des écarts d'acquisition	-	-	-	-	-	-	-	-
Résultat avant impôt	3 136	1 198	3 701	760	1 090	2 420	(1 142)	11 161
Impôts	(762)	(292)	(844)	(227)	(214)	(591)	365	(2 567)
Rés. net des activités abandonnées	(0)	-	22	14	0	-	0	36
Résultat net	2 373	906	2 878	546	875	1 828	(777)	8 630
Intérêts minoritaires	(1)	(0)	(435)	(92)	(109)	(91)	6	(722)
Résultat net part du Groupe	2 372	906	2 443	454	767	1 738	(771)	7 909

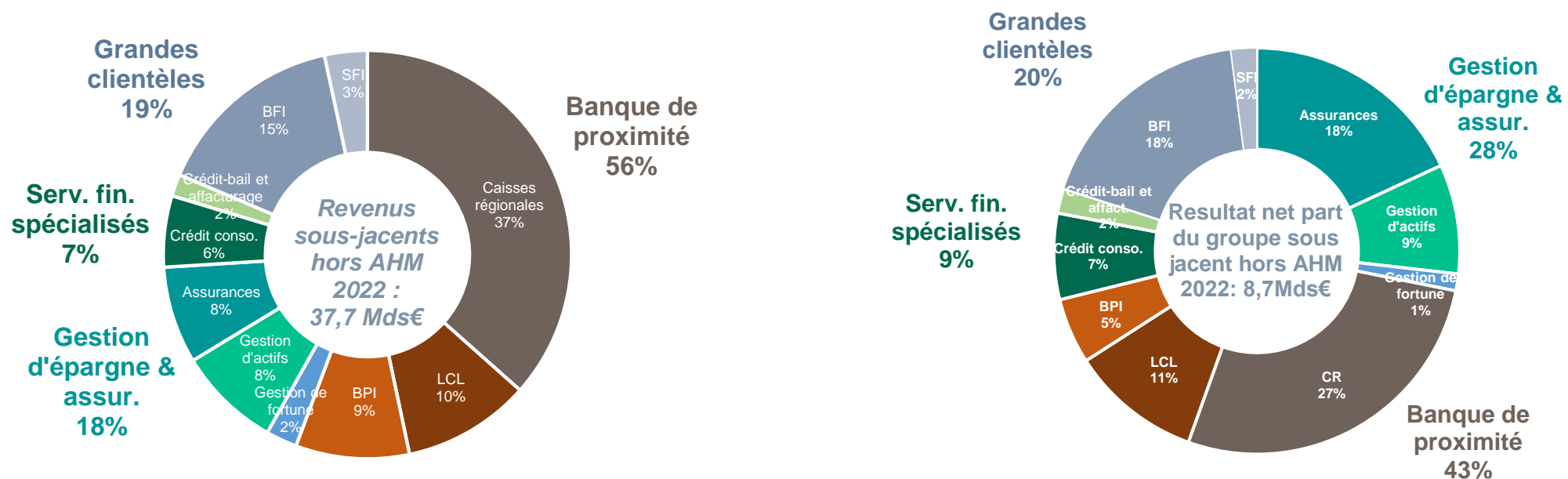
En m€	2021 (sous-jacent)							
	CR	LCL	GEA	BPI	SFS	GC	AHM	Total
Produit net bancaire	14 011	3 696	6 529	3 183	2 692	6 329	290	36 730
Charges d'exploitation hors FRU	(8 986)	(2 299)	(2 987)	(2 033)	(1 379)	(3 658)	(913)	(22 255)
FRU	(142)	(59)	(7)	(33)	(23)	(328)	(72)	(664)
Résultat brut d'exploitation	4 883	1 339	3 535	1 117	1 290	2 344	(695)	13 812
Coût du risque	(606)	(222)	(18)	(442)	(505)	(39)	(18)	(1 849)
Sociétés mises en équivalence	(11)	-	84	3	302	8	-	387
Gains ou pertes nets sur autres actifs	28	6	(0)	2	(8)	(39)	0	(12)
Variation de valeur des écarts d'acquisition	-	-	-	0	-	0	-	0
Résultat avant impôt	4 294	1 123	3 601	679	1 079	2 273	(713)	12 337
Impôts	(1 225)	(313)	(762)	(200)	(227)	(529)	178	(3 079)
Rés. net des activités abandonnées	-	-	1	2	-	-	(0)	3
Résultat net	3 069	810	2 840	481	852	1 743	(535)	9 261
Intérêts minoritaires	(1)	(0)	(470)	(90)	(115)	(68)	(4)	(748)
Résultat net part du Groupe	3 068	810	2 370	391	737	1 676	(539)	8 512

GEA : Gestion de l'épargne et Assurances ; BP : Banque de proximité ; SFS : Services financiers spécialisés ; GC : Grandes clientèles ; AHM : Activités hors métiers

ANNEXES

Groupe Crédit Agricole

Revenus et RNPG sous-jacent par métier hors AHM (m€)



Sommaire

01

Pôle métiers – indicateurs d'activité et résultats

02

Contribution des pôles métiers au résultat – Crédit Agricole S.A.

03

Caisses régionales – Indicateurs d'activité et résultats

04

Contribution des pôles métiers au résultat – Groupe Crédit Agricole

05

Indicateurs de risques

06

Structure financière et Bilan

07

Risques juridiques

ANNEXES

Indicateurs de risques

Evolution des encours de crédits

Groupe Crédit Agricole - Evolution des encours de risque de crédit

En m€	Dec. 21	June 22	Sept. 22	Déc. 22
Encours bruts de créances clientèle	1 070 539	1 103 965	1 122 564	1 134 254
dont créances dépréciées	21 642	22 120	22 598	23 968
Dépréciations constituées (y compris provisions collectives)	18 947	19 455	19 638	19 864
Taux des créances dépréciées sur encours bruts	2,0%	2,0%	2,0%	2,1%
Taux de couverture des créances dépréciées (hors provisions collectives)	53,0%	50,4%	50,1%	48,0%
Taux de couverture des créances dépréciées (y compris provisions collectives)	87,5%	88,0%	86,9%	82,9%

Crédit Agricole S.A. - Evolution des encours de risque de crédit

En m€	Dec. 21	June 22	Sept. 22	Déc. 22
Encours bruts de créances clientèle	468 800	485 980	495 865	499 096
dont créances dépréciées	11 907	12 356	12 653	13 339
Dépréciations constituées (y compris provisions collectives)	8 895	9 177	9 258	9 339
Taux des créances dépréciées sur encours bruts	2,5%	2,5%	2,6%	2,7%
Taux de couverture des créances dépréciées (hors provisions collectives)	49,5%	46,2%	46,4%	45,3%
Taux de couverture des créances dépréciées (y compris provisions collectives)	74,7%	74,3%	73,2%	70,0%

ANNEXES

Indicateurs de risques

Ventilation des expositions⁽¹⁾ par secteur et zone géographique

Par secteur d'activité	Déc. 22	Déc. 21
Clientèle de banque de détail	24,4%	23,8%
Services non marchands / secteur public / collectivités	26,9%	30,5%
Energie ⁽³⁾	0,0%	6,6%
Electricité ⁽³⁾	3,6%	0,0%
Pétrole & Gaz ⁽³⁾	4,6%	0,0%
Autres activités financières non bancaires ⁽²⁾	5,8%	8,0%
Banques	2,5%	2,8%
Immobilier	3,1%	2,9%
Aéronautique / aérospatial	1,7%	1,6%
Divers	4,0%	3,2%
Automobile	3,2%	2,4%
Industrie lourde	2,7%	2,0%
Distribution / Biens de consommation	1,9%	1,7%
BTP	1,7%	1,5%
Agriculture / Agroalimentaire	2,2%	1,9%
Maritime	1,4%	1,4%
Autres transports	1,4%	1,2%
Autres industries	2,1%	1,7%
Telecom	1,8%	1,3%
Santé / Pharmacie	1,2%	1,0%
Assurance	1,1%	1,1%
Tourisme / hôtels / restauration	0,8%	0,8%
Informatique / Technologie	1,8%	1,5%
Non ventilé	0,0%	1,0%
Total	100%	100%

Par zone géographique	Déc. 22	Déc. 21
France (hors banque de détail)	39,7%	41,9%
France (banque de détail)	15,6%	15,0%
Europe de l'Ouest hors Italie	12,7%	12,0%
Italie	12,6%	10,9%
Amérique du Nord	6,4%	5,4%
Asie et Océanie hors Japon	4,9%	4,9%
Afrique et Moyen-Orient	2,8%	3,4%
Japon	2,4%	2,3%
Europe de l'Est	1,7%	1,9%
Amérique centrale et du Sud	1,2%	1,1%
Non ventilé	0,0%	1,3%
Total	100%	100%

(1) Les engagements commerciaux sont calculés conformément aux exigences IFRS7 et couvrent les engagements de bilan et de hors-bilan.

(2) La variation des expositions sur le secteur des activités financières non-bancaires est due à un changement de classement des expositions relatives aux titrisations pour le compte de clients, de ce secteur, vers les secteurs d'activité des clients (automobile, énergie, industrie lourde, informatique, technologie et telecom principalement).

(3) Le secteur Energie a été ventilé en 2022 entre Electricité et Oil & Gas

ANNEXES

Indicateurs de risques

VaR – expositions aux risques de marché

Crédit Agricole SA - Exposition aux risques de marché - VAR (99% - 1 jour)

en M€

	T4-22			31/12/2022	31/12/2021
	Minimum	Maximum	Moyenne		
Taux	9	16	12	9	6
Crédit	5	12	8	6	3
Change	3	5	4	5	4
Actions	2	3	2	2	2
Matières premières	0	0	0	0	0
VaR du groupe Crédit Agricole S.A.	14	29	19	15	9
Effets de compensation*			-7	-8	-6

- La VaR (99% - 1 jour) du groupe Crédit Agricole S.A. est mesurée en prenant en compte les effets de diversification entre les différentes entités du groupe.
- VaR (99 % - 1 jour) au 31 décembre 2022 : 19 M€ pour le groupe Crédit Agricole S.A.

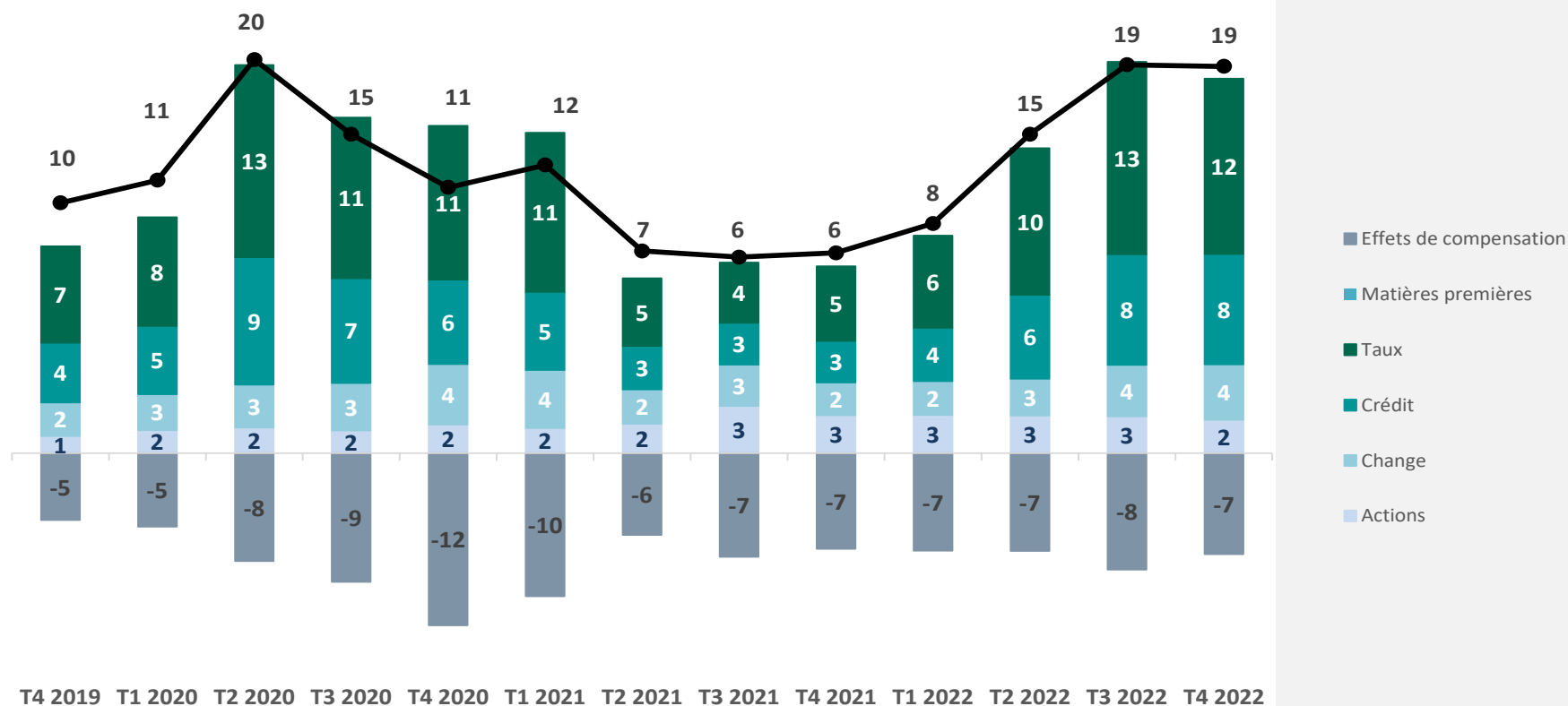
* Gains de diversification entre facteurs de risques.

ANNEXES

Indicateurs de risques

VaR – expositions aux risques de marché

Crédit Agricole S.A. - Moyenne trimestrielle de la VaR (1 jour, 99% en M€)



Sommaire

01

Pôle métiers – indicateurs d'activité et résultats

02

Contribution des pôles métiers au résultat – Crédit Agricole S.A.

03

Caisses régionales – Indicateurs d'activité et résultats

04

Contribution des pôles métiers au résultat – Groupe Crédit Agricole

05

Indicateurs de risques

06

Structure financière et Bilan

07

Risques juridiques

ANNEXES

Structure financière et Bilan

Solvabilité de Crédit Agricole S.A. (Mds€)

Solvabilité de Crédit Agricole SA (en Mds d'euros)		
	Phasé	
	31/12/22	31/12/21
Capital et réserves liées	29.6	28.5
Autres réserves / Résultats non distribués	34.5	32.2
Autres éléments du résultat global accumulés	(4.9)	1.7
Résultat de l'exercice	5.4	5.8
CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE (VALEUR COMPTABLE)	64.6	68.2
(-) Prévision de distribution	(3.2)	(3.2)
(-) Instruments AT1 inclus dans les capitaux propres comptables	(6.0)	(4.9)
Intérêts minoritaires éligibles	4.5	4.5
(-) Filtres prudentiels	(0.1)	(1.2)
<i>dont : Prudent valuation</i>	<i>(1.2)</i>	<i>(1.0)</i>
(-) Déductions des écarts d'acquisition et des autres immobilisations incorporelles	(18.6)	(18.5)
Impôts différés dépendant de bénéfices futurs et ne résultant pas de différences temporelles	(0.1)	(0.5)
Insuffisance des ajustements pour risque de crédit par rapport aux pertes anticipées selon l'approche notations internes et pertes anticipées des expositions sous forme d'actions	(0.2)	(0.4)
Dépassement de franchises	0.0	0.0
Couverture insuffisante des expositions non performantes (Pilier 2)	(0.0)	(0.0)
Autres éléments du CET1	(0.3)	0.8
TOTAL CET1	40.6	44.9
Instruments AT1	6.5	5.1
Autres éléments AT1	(0.2)	(0.2)
TOTAL TIER 1	46.9	49.8
Instruments Tier 2	16.2	18.2
Autres éléments Tier 2	0.0	(1.0)
TOTAL CAPITAL	63.1	67.0
EMPLOIS PONDÉRÉS	361.3	377.4
Ratio CET1	11.2%	11.9%
Ratio Tier1	13.0%	13.2%
Ratio global	17.5%	17.7%

ANNEXES

Structure financière et Bilan

Solvabilité de Crédit Agricole (Mds€)

Solvabilité du Groupe Crédit Agricole (en Mds d'euros)		
	Phasé	
	31/12/22	31/12/21
Capital et réserves liées	30.5	29.9
Autres réserves / Résultats non distribués	92.6	85.5
Autres éléments du résultat global accumulés	(4.7)	2.0
Résultat de l'exercice	8.1	9.1
CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE (VALEUR COMPTABLE)	126.5	126.5
(-) Prévision de distribution	(1.6)	(1.6)
(-) Instruments AT1 inclus dans les capitaux propres comptables	(6.0)	(4.9)
Intérêts minoritaires éligibles	3.6	3.6
(-) Filtres prudentiels	(0.9)	(1.9)
<i>dont : Prudent valuation</i>	(2.1)	(1.7)
(-) Déductions des écarts d'acquisition et des autres immobilisations incorporelles	(19.1)	(19.0)
Impôts différés dépendant de bénéfices futurs et ne résultant pas de différences temporelles	(0.1)	(0.5)
Insuffisance des ajustements pour risque de crédit par rapport aux pertes anticipées selon l'approche notations internes et pertes anticipées des expositions sous forme d'actions	(0.3)	(0.5)
Dépassement de franchises	0.0	0.0
Couverture insuffisante des expositions non performantes (Pilier 2)	(1.0)	(0.7)
Autres éléments du CET1	(0.1)	1.7
TOTAL CET1	100.9	102.7
Instruments AT1	6.5	5.1
Autres éléments AT1	(0.3)	(0.3)
TOTAL TIER 1	107.1	107.5
Instruments Tier 2	16.1	18.1
Autres éléments Tier 2	0.8	(0.3)
TOTAL CAPITAL	124.0	125.3
EMPLOIS PONDÉRÉS	574.6	585.4
Ratio CET1	17.6%	17.5%
Ratio Tier1	18.6%	18.4%
Ratio global	21.6%	21.4%

ANNEXES

Structure financière et Bilan

Bilan (Mds€)

Actif	31/12/2022	31/12/2021	Passif	31/12/2022	31/12/2021
Caisse, banques centrales	207,6	237,8	Banques centrales	0,1	1,3
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	432,1	429,4	Passifs financiers à la juste valeur par résultat	279,4	246,4
Instruments dérivés de couverture	31,9	14,1	Instruments dérivés de couverture	45,6	12,4
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	206,8	256,3			
Prêts et créances sur les établissements de crédit	567,6	501,3	Dettes envers les établissements de crédit	284,2	314,8
Prêts et créances sur la clientèle	489,8	459,9	Dettes envers la clientèle	828,0	781,2
Titres de dette	87,2	84,1	Dettes représentées par un titre	212,5	171,4
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	7,4	3,2	Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	7,8	5,1
Actifs d'impôts courants et différés	7,3	5,9	Passifs d'impôts courants et différés	2,4	2,9
Comptes de régularisation et actifs divers	71,6	38,4	Comptes de régularisation et passifs divers	55,3	53,3
Actifs non courants destinés à être cédés	0,1	3,0	Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	0,2	2,6
Participations aux bénéficiaires différée	16,8	0,0			
Participations dans les entreprises mises en équivalence	8,7	8,3	Provisions techniques des contrats d'assurance	351,8	375,1
Immeubles de placement	7,8	7,3	Provisions	3,5	4,5
Immobilisations corporelles	6,0	6,1	Dettes subordonnées	23,4	26,1
Immobilisations incorporelles	3,2	3,3	Capitaux propres part du Groupe	64,6	68,2
Ecart d'acquisition	15,7	15,6	Participations ne donnant pas le contrôle	8,8	8,7
Total actif	2 167,6	2 074,0	Total passif	2 167,6	2 074,0

ANNEXES

Structure financière et Bilan

Variation des capitaux propres (m€)

<i>En m€</i>	<i>Part du Groupe</i>	<i>Part des Minoritaires</i>	<i>Total</i>	<i>Dettes subordonnées</i>
Au 31 Décembre 2021	68 217	8 699	76 916	26 101
Impacts nouvelles normes	-	-	-	
Augmentation de capital	(931)	-	(931)	
Dividendes versés sur 2022	(3 173)	(464)	(3 637)	
Variation des titres auto-détenus	883	-	883	
Emissions / remboursements d'instruments de capitaux propres	1 092	-	1 092	
Rémunération des émissions d'instruments de capitaux propres	(404)	(110)	(514)	
Effets des acquisitions/cessions sur les participations ne donnant pas le contrôle	-	-	-	
Mouvements liés aux paiements en actions	18	7	25	
Variation des gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	(6 662)	(59)	(6 721)	
Variation de la quote-part de réserve des sociétés mises en équivalence	60	(6)	54	
Résultat de la période	5 437	880	6 317	
Autres	96	(100)	(4)	
Au 31 décembre 2022	64 633	8 847	73 480	23 370

ANNEXES

Structure financière et Bilan

Bilan (Mds€)

Actif	31/12/2022	31/12/2021	Passif	31/12/2022	31/12/2021
Caisse, banques centrales	210,8	241,2	Banques centrales	0,1	1,3
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	431,7	433,1	Passifs financiers à la juste valeur par résultat	272,2	243,6
Instruments dérivés de couverture	50,5	16,0	Instruments dérivés de couverture	47,3	16,8
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	217,1	268,7			
Prêts et créances sur les établissements de crédit	114,3	96,7	Dettes envers les établissements de crédit	152,2	221,2
Prêts et créances sur la clientèle	1114,4	1051,6	Dettes envers la clientèle	1095,8	1044,6
Titres de dette	115,9	110,0	Dettes représentées par un titre	219,7	181,7
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	-9,1	5,2	Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	7,0	5,8
Actifs d'impôts courants et différés	10,1	8,1	Passifs d'impôts courants et différés	2,6	3,0
Comptes de régularisation et actifs divers	58,4	43,1	Comptes de régularisation et passifs divers	64,9	58,6
Actifs non courants destinés à être cédés	0,1	3,0	Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	0,2	2,6
Participations aux bénéficiaires différée	17,0	-0,0			
Participations dans les entreprises mises en équivalence	8,4	8,0	Provisions techniques des contrats d'assurance	354,5	377,7
Immeubles de placement	9,0	8,3	Provisions	5,6	7,1
Immobilisations corporelles	10,8	10,9	Dettes subordonnées	23,2	25,9
Immobilisations incorporelles	3,5	3,5	Capitaux propres part du Groupe	126,5	126,5
Ecart d'acquisition	16,2	16,1	Participations ne donnant pas le contrôle	7,3	7,2
Total actif	2 379,1	2 323,6	Total passif	2 379,1	2 323,6

Sommaire

01

Pôle métiers – indicateurs d'activité et résultats

05

Indicateurs de risques

02

Contribution des pôles métiers au résultat – Crédit Agricole S.A.

06

Structure financière et Bilan

03

Caisses régionales – Indicateurs d'activité et résultats

07

Risques juridiques

04

Contribution des pôles métiers au résultat – Groupe Crédit Agricole

ANNEXES

Risques juridiques

Risques juridiques

Les principales procédures judiciaires et fiscales en cours au sein de Crédit Agricole S.A. et de ses filiales consolidées par intégration globale sont décrites dans le rapport de gestion pour l'exercice 2021. Par rapport aux faits exceptionnels et litiges exposés dans ce document et actualisés au troisième trimestre 2022 dans le document A04, les seules évolutions se trouvent :

- aux huitième et onzième alinéas du paragraphe « Euribor/Libor et autres indices »,
- aux troisième et cinquième alinéas du paragraphe « SSA Bonds »,
- au dernier alinéa du paragraphe « O'Sullivan and Tavera »,
- aux premier, deuxième et troisième alinéas du paragraphe « CACEIS Allemagne ».

ANNEXES

Risques juridiques

Risques juridiques

Faits exceptionnels et litiges

Strauss/Wolf/Faudem

Des citoyens américains (et des membres de leurs familles), victimes d'attentats attribués au Hamas commis en Israël entre 2001 et 2004, ont assigné le Crédit Lyonnais et une autre banque devant un tribunal new-yorkais.

Ils soutiennent que ces banques seraient complices des terroristes car elles détenaient chacune un compte ouvert – en 1990 pour le Crédit Lyonnais – par une association charitable d'aide aux Palestiniens, compte par lequel des fonds auraient été virés à des entités palestiniennes accusées, selon les demandeurs, de financer le Hamas. Les demandeurs, qui n'ont pas chiffré leur préjudice, réclament l'indemnisation de leurs « blessures, angoisses et douleurs émotionnelles ».

En l'état du dossier et de la procédure, les demandeurs n'ont pas rapporté la preuve que l'association était effectivement liée aux terroristes, ni que le Crédit Lyonnais savait que son client pouvait être impliqué – si ceci était démontré – dans le financement du terrorisme. Le Tribunal a pourtant exigé cette démonstration de la part des demandeurs pour qu'ils puissent espérer obtenir gain de cause. Le Crédit Lyonnais conteste donc vigoureusement les allégations des demandeurs.

Aux termes d'une décision en date du 28 février 2013, le juge du *Summary Judgment* a renvoyé le Crédit Lyonnais et les demandeurs vers un procès au fond devant un jury populaire.

En février 2018, le Crédit Lyonnais a déposé une nouvelle « motion for summary judgement », fondée sur une jurisprudence récente afin que les réclamations des demandeurs soient rejetées sans que l'affaire soit soumise à un tel jury populaire.

En janvier 2019, les demandeurs ont tenté de modifier leurs écritures pour y ajouter de nouveaux demandeurs, avant que leur action ne soit prescrite. Le juge a refusé cette demande et deux nouvelles actions (Fisher et Miller) ont donc été introduites devant le même tribunal que celui en charge des procédures Strauss/Wolf. Elles sont similaires à celles déjà en cours, leur analyse juridique est identique et leur sort dépendra de l'issue de la dernière demande de summary judgment déposée par le Crédit Lyonnais en février 2018. Elles vont donc, d'un point de vue procédural, rester en suspens jusque-là.

Le 31 mars 2019, le tribunal a accueilli dans son intégralité la « motion for summary judgment » déposée par le Crédit Lyonnais en février 2018. Le tribunal a estimé qu'aucun jury raisonnable ne pourrait donner raison aux demandeurs et a donc rejeté toutes leurs prétentions. Les demandeurs ont fait appel de cette décision.

Le 7 avril 2021, la Second Circuit Court of Appeals a rejeté l'appel des demandeurs.

Le 3 septembre 2021, les demandeurs ont déposé un recours devant la Cour Suprême des Etats-Unis. Le 7 janvier 2022, la Cour Suprême a sollicité l'avis du *Solicitor General* sur l'opportunité d'examiner ce recours. En mai 2022, le *Solicitor General* a recommandé à la Cour Suprême de refuser de réexaminer l'affaire. Le 27 juin 2022, la Cour Suprême a rejeté le recours des demandeurs, ce qui signifie que le rejet des demandes présentées contre le Crédit Lyonnais est désormais définitif.

ANNEXES

Risques juridiques

Risques juridiques

Affaire EIC (échange image chèques)

LCL et Crédit Agricole S.A., ainsi que dix autres banques, ont reçu en mars 2008 une notification de griefs du Conseil de la concurrence (devenu l'Autorité de la concurrence).

Il leur était reproché d'avoir, de façon concertée, mis en place et appliqué des commissions interbancaires dans le cadre de l'encaissement des chèques, depuis le passage à l'échange image chèques, soit depuis 2002 jusqu'en 2007. Selon l'Autorité de la concurrence, ces commissions seraient constitutives d'ententes anticoncurrentielles sur les prix au sens des articles 81, paragraphe 1, du traité instituant la Communauté européenne et de l'article L. 420-1 du Code de commerce, et auraient causé un dommage à l'économie.

En défense, les banques ont réfuté catégoriquement le caractère anticoncurrentiel des commissions et contesté la régularité de la procédure suivie.

Par décision du 20 septembre 2010, l'Autorité de la concurrence a jugé que la Commission d'échange image chèques (CEIC) était anticoncurrentielle par son objet et qu'elle a eu pour conséquence d'augmenter artificiellement les coûts supportés par les banques remettantes, ce qui a eu un impact défavorable sur le prix des services bancaires. Pour ce qui concerne l'une des commissions pour services connexes dite AOCT (annulation d'opérations compensées à tort), l'Autorité de la concurrence a enjoint les banques de procéder à la révision de leur montant dans les six mois de la notification de la décision.

Les banques mises en cause ont été sanctionnées pour un montant global de 384,92 millions d'euros.

LCL et le Crédit Agricole ont été condamnés à payer respectivement 20,7 millions d'euros et 82,1 millions d'euros pour la CEIC et 0,2 million d'euros et 0,8 million d'euros pour l'AOCT.

L'ensemble des banques a fait appel de la décision devant la Cour d'appel de Paris. Cette dernière a, par un arrêt du 23 février 2012, annulé la décision estimant que l'Autorité de la concurrence n'avait pas démontré l'existence de restrictions de concurrence constitutives d'une entente par objet.

L'Autorité de la concurrence s'est pourvue en cassation le 23 mars 2012.

La Cour de cassation a cassé, le 14 avril 2015, la décision de la Cour d'appel de Paris du 23 février 2012 et renvoyé l'affaire devant cette même Cour, autrement composée, au seul motif que les interventions volontaires des associations UFC - Que Choisir et l'ADUMPE devant la Cour d'appel ont été déclarées sans objet, sans que les moyens de ces parties ne soient examinés par la Cour.

La Cour de cassation n'a pas tranché l'affaire sur le fond et le Crédit Agricole a saisi la juridiction de renvoi.

La Cour d'Appel de Paris a rendu sa décision le 21 décembre 2017. Elle a confirmé la décision de l'Autorité de la concurrence du 20 septembre 2010 tout en réduisant de 82 940 000 euros à 76 560 000 euros les sanctions pécuniaires infligées au Crédit Agricole. La sanction pour LCL est demeurée inchangée à 20 930 000 euros.

Comme les autres banques parties à cette procédure, LCL et le Crédit Agricole se sont pourvus en cassation.

Par une décision du 29 janvier 2020, la Cour de cassation a cassé l'arrêt de la Cour d'appel de Paris du 21 décembre 2017 au motif que la Cour d'appel n'avait pas caractérisé l'existence de restrictions de concurrence par objet et renvoyé l'affaire devant la Cour d'appel de Paris autrement composée.

Par un arrêt du 2 décembre 2021, la Cour d'appel de Paris a réformé la décision de l'Autorité de la concurrence et a jugé qu'il n'est pas établi que l'instauration de la CEIC et de l'AOCT constituait des pratiques anticoncurrentielles par objet ou par effets.

L'Autorité de la concurrence s'est pourvue en cassation contre cet arrêt le 31 décembre 2021.

ANNEXES

Risques juridiques

Risques juridiques

Office of Foreign Assets Control (OFAC)

Crédit Agricole S.A. et sa filiale Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (Crédit Agricole CIB) ont conclu au mois d'octobre 2015 des accords avec les autorités fédérales américaines et de l'État de New York dans le cadre de l'enquête relative à un certain nombre de transactions libellées en dollars avec des pays faisant l'objet de sanctions économiques américaines. Les faits visés par cet accord sont intervenus entre 2003 et 2008.

Crédit Agricole CIB et Crédit Agricole S.A., qui ont coopéré avec les autorités fédérales américaines et celles de l'État de New York au cours de cette enquête, ont accepté de s'acquitter d'une pénalité de 787,3 millions de dollars US (soit 692,7 millions d'euros). Le paiement de cette pénalité est venu s'imputer sur les provisions déjà constituées et n'a donc pas affecté les comptes du second semestre 2015. Les accords avec le Conseil des gouverneurs de la Réserve fédérale américaine (Fed) et le Département des services financiers de l'État de New York (NYDFS) ont été conclus avec Crédit Agricole S.A. et Crédit Agricole CIB. L'accord avec le bureau de l'OFAC du Département du Trésor (OFAC) a été conclu avec Crédit Agricole CIB qui a également signé des accords de suspension des poursuites pénales (Deferred Prosecution Agreements) avec l'US Attorney Office du District de Columbia (USAO) et le District Attorney de New York (DANY), pour une durée de trois ans. Le 19 octobre 2018, les deux accords de suspension des poursuites avec l'USAO et le DANY ont pris fin au terme de la période de trois ans, CACIB ayant satisfait à l'ensemble des obligations qui lui étaient fixées.

Le Crédit Agricole poursuit le renforcement de ses procédures internes et de ses programmes de conformité à la réglementation sur les sanctions internationales et continuera de coopérer pleinement avec les autorités fédérales américaines et de l'État de New York, comme avec la Banque centrale européenne, l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution et l'ensemble de ses régulateurs à travers son réseau mondial.

Conformément aux accords passés avec le NYDFS et la Réserve fédérale américaine, le programme de conformité de Crédit Agricole est soumis à des revues régulières afin d'évaluer son efficacité. Ces revues comprennent une revue par un consultant indépendant nommé par le NYDFS pour une durée d'un an et des revues annuelles par un conseil indépendant agréé par la Réserve fédérale américaine.

ANNEXES

Risques juridiques

Risques juridiques

Euribor/Libor et autres indices (1/2)

Crédit Agricole S.A. ainsi que sa filiale Crédit Agricole CIB, en leur qualité de contributeurs à plusieurs taux interbancaires, ont reçu des demandes d'information provenant de différentes autorités dans le cadre d'enquêtes concernant d'une part la détermination du taux Libor (London Interbank Offered Rates) sur plusieurs devises, du taux Euribor (Euro Interbank Offered Rate) et de certains autres indices de marché, et d'autre part des opérations liées à ces taux et indices. Ces demandes couvrent plusieurs périodes s'échelonnant de 2005 à 2012.

Dans le cadre de leur coopération avec les autorités, Crédit Agricole S.A. ainsi que sa filiale Crédit Agricole CIB, ont procédé à un travail d'investigation visant à rassembler les informations sollicitées par ces différentes autorités et en particulier les autorités américaines – DOJ (Department of Justice) et la CFTC (Commodity Future Trading Commission) – avec lesquelles elles sont en discussion. Il n'est pas possible de connaître l'issue de ces discussions, ni la date à laquelle elles se termineront.

Par ailleurs, Crédit Agricole CIB fait l'objet d'une enquête ouverte par l'Attorney General de l'État de Floride sur le Libor et l'Euribor.

À la suite de son enquête et d'une procédure de transaction qui n'a pas abouti, la Commission européenne a fait parvenir le 21 mai 2014 à Crédit Agricole S.A. et à Crédit Agricole CIB, une communication de griefs relative à des accords ou pratiques concertées ayant pour objet et/ou pour effet d'empêcher, restreindre ou fausser le jeu de la concurrence des produits dérivés liés à l'Euribor.

Par une décision en date du 7 décembre 2016, la Commission européenne a infligé à Crédit Agricole S.A. et à Crédit Agricole CIB solidairement une amende de 114 654 000 euros pour leur participation à une entente concernant des produits dérivés de taux d'intérêt en euros. Crédit Agricole S.A. et Crédit Agricole CIB contestent cette décision et ont demandé l'annulation devant le Tribunal de l'Union européenne. L'audience devant le Tribunal s'est tenue le 17 mars 2022 et la date du délibéré n'est pas connue à ce stade.

Crédit Agricole S.A. a fait l'objet, à l'instar de plusieurs banques suisses et étrangères, d'une enquête de la COMCO, autorité suisse de la concurrence, concernant le marché des produits dérivés de taux d'intérêt dont l'Euribor. Cette enquête a été clôturée à la suite d'une transaction, aux termes de laquelle Crédit Agricole S.A. a accepté de s'acquitter d'une pénalité de CHF 4.465.701 et de coûts de procédure d'un montant de CHF 187.012, sans aucune reconnaissance de culpabilité.

Par ailleurs, l'enquête ouverte au mois de septembre 2015 par l'autorité sud-coréenne de la concurrence (KFTC) visant Crédit Agricole CIB, et portant sur les indices Libor sur plusieurs devises, Euribor et Tibor, a fait l'objet d'une décision de classement par la KFTC au mois de juin 2016. L'enquête ouverte sur certains produits dérivés du marché des changes (ABS-NDF) a été close par la KFTC, selon une décision notifiée à CA-CIB le 20 décembre 2018. S'agissant des deux actions de groupe (class actions) aux États-Unis dans lesquelles Crédit Agricole S.A. et Crédit Agricole CIB sont nommés, depuis 2012 et 2013, avec d'autres institutions financières, tous deux comme défendeurs pour l'une (« Sullivan » pour l'Euribor) et seulement Crédit Agricole S.A. pour l'autre (« Lieberman » pour le Libor), l'action de groupe « Lieberman » est désormais clôturée, les demandeurs ayant décidé de renoncer à la procédure. S'agissant de l'action de groupe « Sullivan », Crédit Agricole S.A. et Crédit Agricole CIB avaient présenté une motion to dismiss visant à rejeter la demande des plaignants, à laquelle la Cour fédérale de New-York, statuant en première instance, avait fait droit. Le 14 juin 2019, les demandeurs avaient interjeté appel de cette décision. Dans l'attente du délibéré sur cet appel, la Cour d'appel fédérale du 2ème district a rendu le 31 décembre 2021, dans une affaire distincte (dite GELBOIM), une décision modifiant sa jurisprudence sur la compétence personnelle des juridictions américaines à l'égard de défendeurs étrangers. Afin d'éviter de possibles effets négatifs de ce revirement de jurisprudence sur l'appel en cours, Crédit Agricole S.A. et Crédit Agricole CIB avaient négocié avec les demandeurs un accord destiné à mettre un terme définitif à la procédure prévoyant le versement aux demandeurs d'un montant de 55 millions de dollars US, lequel est intervenu en 2022. Cet accord, qui ne comporte aucune reconnaissance de culpabilité de la part de Crédit agricole S.A. et de Crédit Agricole CIB, a été homologué par le tribunal de New York le 15 novembre 2022, décision qui n'a fait l'objet d'aucun appel. Suivant les engagements standards de coopération pris dans ce type d'accord, une demande de communication de pièces (confirmatory discovery) pourrait encore être éventuellement adressée en 2023 à Crédit Agricole SA et Crédit Agricole CIB par les demandeurs, dans l'hypothèse où ceux-ci en auraient le besoin dans le cadre de discussions avec d'autres parties n'ayant pas encore transigé.

ANNEXES

Risques juridiques

Risques juridiques

Euribor/Libor et autres indices (2/2)

Depuis le 1er juillet 2016, Crédit Agricole S.A. et Crédit Agricole CIB, ainsi que d'autres banques sont également cités comme parties dans une nouvelle action de groupe (class action) aux États-Unis (« Frontpoint ») relative aux indices SIBOR (Singapore Interbank Offered Rate) et SOR (Singapore Swap Offer Rate). Après avoir accepté une première motion to dismiss présentée par Crédit Agricole SA et Crédit Agricole CIB, la cour fédérale de New York, statuant sur une nouvelle demande des plaignants, a écarté Crédit Agricole SA de l'action Frontpoint, au motif qu'elle n'avait pas contribué aux indices concernés. La cour a en revanche considéré, en tenant compte d'évolutions récentes de la jurisprudence, que sa compétence juridictionnelle pouvait s'appliquer à l'égard de Crédit Agricole CIB, comme à l'égard de l'ensemble des banques membres du panel de l'indice SIBOR. Les allégations contenues dans la plainte relative aux indices SIBOR/USD et SOR ont par ailleurs été écartées par la cour, ne demeure donc pris en compte que l'indice SIBOR/dollar singapourien. Le 26 décembre 2018, les plaignants ont déposé une nouvelle plainte visant à réintroduire dans le champ de l'action Frontpoint les manipulations alléguées des indices Sibor et Sor ayant affecté les transactions en dollars américains. Crédit Agricole CIB, aux côtés des autres défendeurs, s'est opposé à cette nouvelle plainte lors de l'audience qui s'est tenue le 2 mai 2019 devant la cour fédérale de New York. Le 26 juillet 2019, la cour fédérale a fait droit aux arguments présentés par les défendeurs. Les plaignants ont relevé appel de cette décision le 26 août 2019.

Le 17 mars 2021, un panel de trois juges de la cour d'appel fédérale du 2ème circuit a fait droit à l'appel des plaignants, considérant dès lors la nouvelle plainte recevable et renvoyant l'affaire devant la cour fédérale de New York pour reprise de la procédure. Les défendeurs, incluant Crédit Agricole CIB, ont demandé à la cour d'appel fédérale, statuant en formation plénière, de reconsidérer cette décision. Cette demande a été rejetée par la cour d'appel le 6 mai 2021. Un autre recours a été déposé le 12 mai 2021 par les défendeurs afin d'obtenir la suspension de ce retour du dossier devant la juridiction de première instance, lequel a été rejeté le 24 mai 2021. Le 1er octobre 2021, les défendeurs ont déposé un recours devant la Cour Suprême des Etats-Unis, laquelle a pris la décision, le 10 janvier 2022, de ne pas examiner l'affaire. Une nouvelle requête, en cours d'examen, a été déposée par les défendeurs devant la Cour fédérale pour tenter de mettre un terme à cette action.

Le 27 mai 2022, l'ensemble des 13 défendeurs a signé un accord transactionnel avec les demandeurs afin de mettre un terme définitif à cette action. Cet accord prévoit le versement d'un montant forfaitaire aux demandeurs avec une clé de répartition pour chacun des demandeurs. Il prévoit en conséquence le versement par Crédit Agricole CIB d'un montant de 7,3 millions de dollars US (8,03 % du montant total). Cet accord, qui ne comporte aucune reconnaissance de culpabilité de la part de Crédit Agricole CIB, a été homologué par le tribunal de New York le 29 novembre 2022, décision qui n'a fait l'objet d'aucun appel.

ANNEXES

Risques juridiques

Risques juridiques

Bonds SSA

Crédit Agricole S.A. et Crédit Agricole CIB ont reçu des demandes de renseignements de différents régulateurs, dans le cadre d'enquêtes relatives aux activités d'un certain nombre de banques intervenant sur le marché secondaire des obligations SSA (Supranational, Sub-Sovereign and Agencies) libellées en dollars américains. Dans le cadre de sa coopération avec lesdits régulateurs, Crédit Agricole CIB a procédé à des investigations internes afin de réunir les informations requises disponibles. Le 20 décembre 2018, la Commission européenne a adressé une communication des griefs à plusieurs banques dont Crédit Agricole S.A. et Crédit Agricole CIB dans le cadre de son enquête sur une éventuelle infraction à des règles du droit européen de la concurrence sur le marché secondaire des obligations SSA libellées en dollars américains. Crédit Agricole S.A. et Crédit Agricole CIB ont pris connaissance des griefs et y ont répondu le 29 mars 2019, puis au cours d'une audition qui s'est tenue les 10 et 11 juillet 2019. Par une décision en date du 28 avril 2021, la Commission européenne a infligé à Crédit Agricole S.A. et à Crédit Agricole CIB solidairement une amende de 3 993 000 euros pour leur participation à une entente sur le marché secondaire des obligations SSA libellées en dollars américains. Le 7 juillet 2021, Crédit Agricole S.A. et Crédit Agricole CIB ont interjeté appel de cette décision devant le Tribunal de l'Union européenne.

Crédit Agricole CIB est cité avec d'autres banques, dans une action de groupe (class action) consolidée putative devant le Tribunal Fédéral du District Sud de New York. Les plaignants n'ayant pas réussi à établir un dommage suffisant, cette action a été rejetée par une décision du 29 août 2018 qui leur a donné néanmoins la possibilité d'y remédier. Le 7 novembre 2018, les plaignants ont déposé une plainte modifiée. Crédit Agricole CIB ainsi que les autres défendeurs ont déposé des « motions to dismiss » visant à rejeter cette plainte. S'agissant de CACIB la plainte a été jugée irrecevable, le 30 septembre 2019, pour défaut de compétence de la juridiction new-yorkaise et, dans une décision ultérieure, le Tribunal a jugé que les plaignants avaient en tout état de cause échoué à établir une violation de la loi antitrust américaine. En juin 2020 les plaignants ont fait appel de ces deux décisions. Le 19 juillet 2021, la Cour d'appel fédérale du 2^{ème} circuit a confirmé la position du Tribunal selon laquelle les plaignants n'ont pas réussi à établir une violation de la loi antitrust américaine. Le délai imparti aux plaignants pour saisir la Cour suprême des États-Unis afin de contester cette décision a expiré le 2 décembre 2021, sans que les plaignants n'engagent une action en ce sens. Les plaignants ont ensuite demandé l'autorisation de déposer une motion visant à annuler le jugement du tribunal de première instance, au motif que le juge de ce tribunal n'avait pas divulgué un conflit d'intérêts au début de l'action. L'action a été affectée à un nouveau juge afin d'examiner cette demande, lequel nouveau juge a ordonné aux parties de soumettre leurs observations sur ce point. Le 3 octobre 2022, ce juge, le District Judge Valerie Caproni, a rendu une opinion et une ordonnance rejetant la requête des plaignants en annulation du jugement et donnant instruction au greffier de clore l'affaire. Les plaignants n'ont pas fait appel de cette décision du juge Caproni.

Le 7 février 2019, une autre action de groupe contre Crédit Agricole CIB et les défendeurs également cités dans l'action de groupe déjà en cours a été déposée devant le Tribunal Fédéral du District Sud de New York. En juillet 2020 les plaignants ont volontairement interrompu l'action mais elle pourrait être reprise.

Crédit Agricole S.A. et Crédit Agricole-CIB ont reçu notification, le 11 juillet 2018, d'une citation avec d'autres banques dans une action de groupe déposée au Canada devant la Cour Supérieure de Justice de l'Ontario. Une autre action, a été déposée le même jour devant la Cour fédérale. L'action devant la Cour Supérieure de Justice de l'Ontario a été radiée en date du 19 février 2020. Crédit Agricole S.A. et Crédit Agricole-CIB ont conclu un accord de principe visant à mettre un terme à la procédure devant la Cour fédérale. L'accord définitif doit encore être négocié, signé et homologué par la Cour.

ANNEXES

Risques juridiques

Risques juridiques

O'Sullivan and Tavera

Le 9 novembre 2017, un certain nombre de personnes (ou des membres de leur famille ou leurs exécuteurs testamentaires) qui soutiennent avoir été victimes d'attaques en Irak, ont assigné plusieurs banques dont Crédit Agricole S.A. et sa filiale Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (Crédit Agricole CIB), devant le Tribunal Fédéral du District de New-York (« *O' Sullivan I* »).

Le 29 décembre 2018, le même groupe de personnes auxquelles se sont joints 57 nouveaux plaignants ont assigné les mêmes défendeurs (« *O'Sullivan II* »).

Le 21 décembre 2018, un groupe différent de personnes ont également assigné les mêmes défendeurs (« *Tavera* »).

Les trois assignations prétendent que Crédit Agricole S.A., Crédit Agricole CIB et les autres défendeurs auraient conspiré avec l'Iran et ses agents en vue de violer les sanctions américaines et auraient conclu des transactions avec des entités iraniennes en violation du US Anti-Terrorism Act et du Justice Against Sponsors of Terrorism Act. Plus particulièrement, elles soutiennent que Crédit Agricole S.A., Crédit Agricole CIB et les autres défendeurs auraient traité des opérations en dollars américains pour l'Iran et des entités iraniennes en violation de sanctions édictées par le US Treasury Department's Office of Foreign Assets Control, ce qui aurait permis à l'Iran de financer des organisations terroristes qui, comme il est allégué, seraient les auteurs des attaques précitées. Les demandeurs réclament des dommages intérêts pour un montant qui n'est pas précisé.

Le 2 mars 2018, Crédit Agricole CIB et d'autres défendeurs ont déposé une « motion to dismiss » visant à rejeter les prétentions des demandeurs dans la procédure « *O'Sullivan I* ». Le 28 mars 2019 le juge a fait droit à cette demande de Crédit Agricole CIB et des autres défendeurs. Les plaignants ont déposé le 22 avril 2019 une requête en vue de modifier leur plainte. Les défendeurs se sont opposés à cette requête le 20 mai 2019 et les plaignants ont répondu le 10 juin 2019. Le 25 février 2020 la requête des plaignants en vue de modifier leur plainte a été refusée et leur plainte initiale a été rejetée.

Le 28 mai 2020, les plaignants ont déposé une nouvelle requête en vue d'obtenir une décision finale susceptible d'appel. Le 11 juin 2020, les défendeurs se sont opposés à cette requête et le 18 juin 2020 les plaignants ont répondu. Le 29 juin 2021, le Tribunal a rejeté la requête des plaignants.

Le 28 juillet 2021, le Tribunal a sursis à statuer sur l'action « *O'Sullivan I* » en attendant qu'une décision soit rendue dans le cadre de la procédure d'appel en cours dans une affaire Freeman v. HSBC Holdings, PLC, n° 19-3970 (2d. Cir.). (Les affaires « *O'Sullivan II* » et « *Tavera* » ont été précédemment suspendues en attendant l'issue de cette procédure d'appel). Le 20 janvier 2023, le Tribunal a prolongé la suspension des actions « *O'Sullivan I* » et « *O'Sullivan II* » en attendant une décision de la Cour suprême des États-Unis dans l'affaire Twitter, Inc. c. Tamneh, et al., qui porte sur l'application du US Anti-Terrorism Act aux entreprises de médias sociaux. Dans l'affaire « *Tavera* », les parties doivent se prononcer sur une éventuelle prolongation de la suspension de la procédure avant le 3 février 2023.

ANNEXES

Risques juridiques

Risques juridiques

Intercontinental Exchange, Inc. (“ICE”)

Le 15 janvier 2019, une action de groupe (« Putnam Bank ») a été introduite devant un tribunal fédéral de New York (l'US District Court Southern District of New-York) contre l'Intercontinental Exchange, Inc. (“ICE”) et de nombreuses banques dont Crédit Agricole SA, Crédit Agricole CIB et Crédit Agricole Securities-USA. Cette action a été introduite par des plaignants qui prétendent avoir investi dans des produits financiers indexés sur l'USD ICE LIBOR. Ils accusent les banques de s'être entendues, depuis février 2014, pour fixer de manière artificiellement basse cet indice et d'avoir réalisé ainsi des profits illicites.

Le 31 janvier 2019 une action similaire (« Livonia ») a été introduite auprès de l'US District Court Southern District of New-York contre de nombreuses banques dont Crédit Agricole S.A., Crédit Agricole CIB et Crédit Agricole Securities-USA. Le 1^{er} février 2019 ces deux actions ont été jointes.

Le 4 mars 2019 une troisième action de groupe (« *Hawai Sheet Metal Workers retirement funds* ») a été introduite contre les mêmes banques devant le même tribunal et consolidée avec les deux actions précédentes le 26 avril 2019. Le 1^{er} juillet 2019, les demandeurs ont déposé une “Consolidated Class Action Complaint”.

Les défendeurs ont déposé le 30 août 2019 une « motion to dismiss » visant à rejeter cette plainte consolidée.

Le 26 mars 2020, le juge a fait droit à la « motion to dismiss » des défendeurs. Le 24 avril 2020, les plaignants ont fait appel de cette décision.

Le 30 novembre 2020, les avocats des plaignants, durant la phase de dépôt des mémoires, ont informé les défendeurs du souhait des plaignants nommés de se désister et le 1^{er} décembre 2020 ont déposé une demande de sursis à statuer auquel les défendeurs se sont opposés. Le 7 décembre 2020, le tribunal a rejeté cette demande et les plaignants ont répondu le 15 décembre 2020.

Le 28 décembre 2020, DYJ Holdings Inc a fait une demande d'intervention en vue de se substituer aux plaignants nommés. Le 7 janvier 2021, les défendeurs s'y sont opposés et ont également déposé une requête pour le rejet de l'appel.

Le 6 avril 2021, le tribunal a accepté la demande d'intervention de DYJ Holdings Inc et rejeté la requête des défendeurs.

Le 10 juin 2021, les défendeurs ont déposé un mémoire supplémentaire traitant des questions de fond relatives aux placements de DYJ Holdings Inc.

Le 14 février 2022, le Second Circuit a rejeté l'appel.

DYJ Holdings n'a pas fait appel du rejet de sa plainte devant la Cour suprême dans le délai légal, ainsi l'affaire est close.

ANNEXES

Risques juridiques

Risques juridiques

Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V.

Les conditions de révision des taux d'intérêts de crédits renouvelables commercialisés par Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V., filiale à 100% de Crédit Agricole Consumer Finance SA, et ses filiales font l'objet de réclamations d'un certain nombre d'emprunteurs qui portent sur les critères de révision de ces taux et d'éventuels trop-perçus d'intérêts.

Le 21 janvier 2019, dans deux affaires concernant des filiales de Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V., la commission des appels de la KIFID (instance néerlandaise spécialisée dans les litiges concernant les services financiers) a jugé que, en cas d'absence d'information ou d'information insuffisante sur les éléments précis déterminant le taux d'intérêt, celui-ci devait suivre l'évolution des taux d'intérêt du marché des prêts à la consommation.

Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V. a mis en place en mai 2020 un plan de compensation au profit de clients emprunteurs qui tient compte des décisions de la KIFID précitées. D'autres établissements aux Pays-Bas ont mis en place des plans de compensation. Le Conseil de surveillance de Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V. a décidé de clôturer ce plan de compensation le 1er mars 2021.

CACEIS Allemagne

CACEIS Allemagne a reçu des autorités fiscales bavaroises le 30 avril 2019 une demande de restitution d'impôts sur dividendes remboursés à certains de ses clients en 2010.

Cette demande portait sur un montant de 312 millions d'euros. Elle était assortie d'une demande de paiement de 148 millions d'euros d'intérêts (calculés au taux de 6% l'an).

CACEIS Allemagne (CACEIS Bank SA) conteste vigoureusement cette demande qui lui apparaît dénuée de tout fondement. CACEIS Allemagne a déposé des recours auprès de l'administration fiscale pour, d'une part, contester sur le fond cette demande et d'autre part, solliciter un sursis à exécution du paiement dans l'attente de l'issue de la procédure au fond. Le sursis à exécution a été accordé pour le paiement des 148 millions d'euros d'intérêts et rejeté pour la demande de restitution du montant de 312 millions d'euros. CACEIS Bank SA a contesté cette décision de rejet. La décision de rejet étant exécutoire, le paiement de la somme de 312 millions a été effectué par CACEIS Bank SA qui a inscrit dans ses comptes, compte tenu des recours intentés, une créance d'un montant équivalent. Par une décision du 25 novembre 2022, les services fiscaux de Munich ont rejeté le recours de CACEIS Bank SA sur le fond. CACEIS Bank SA a saisi le 21 décembre 2022 le tribunal fiscal de Munich d'une action en contestation de la décision précitée des services fiscaux de Munich et de la demande de restitution d'impôts sur dividendes précitée. Confiant dans ses arguments, CACEIS Bank SA n'a opéré aucune modification dans ses comptes.

Dépendances éventuelles

Crédit Agricole S.A. n'est dépendant d'aucun brevet ou licence ni contrat d'approvisionnement industriel, commercial ou financier.

Liste de contacts :

CONTACTS RELATIONS INVESTISSEURS CREDIT AGRICOLE S.A. :

Investisseurs institutionnels + 33 1 43 23 04 31 investor.relations@credit-agricole-sa.fr
Actionnaires individuels + 33 800 000 777 relation@actionnaires.credit-agricole.com
(numéro d'appel gratuit France uniquement)

Clotilde L'Angevin	+ 33 1 43 23 32 45	clotilde.langevin@credit-agricole-sa.fr
Jean-Yann Asseraf	+ 33 1 57 72 23 81	jean-yann.asseraf@credit-agricole-sa.fr
Fethi Azzoug	+ 33 1 57 72 03 75	fethi.azzoug@credit-agricole-sa.fr
Joséphine Brouard	+ 33 1 43 23 48 33	josephine.brouard@credit-agricole-sa.fr
Oriane Cante	+ 33 1 43 23 03 07	oriane.cante@credit-agricole-sa.fr
Nicolas Ianna	+ 33 1 43 23 55 51	nicolas.ianna@credit-agricole-sa.fr
Leïla Mamou	+ 33 1 57 72 07 93	leila.mamou@credit-agricole-sa.fr
Anna Pigoulevski	+ 33 1 43 23 40 59	anna.pigoulevski@credit-agricole-sa.fr
Annabelle Wiriath	+ 33 1 43 23 55 52	annabelle.wiriath@credit-agricole-sa.fr

CONTACTS PRESSE CREDIT AGRICOLE :

Olivier Tassain	+ 33 1 43 23 25 41	olivier.tassain@credit-agricole-sa.fr
Mathilde Durand	+ 33 1 57 72 19 43	mathilde.durand@credit-agricole-sa.fr
Bertrand Schaefer	+ 33 1 49 53 43 76	bertrand.schaefer@ca-fnca.fr

Cette présentation est disponible sur :

www.credit-agricole.com/finance/publications-financieres

Tous nos communiqués de presse sur : www.credit-agricole.com - www.creditagricole.info



@Crédit_Agricole



Groupe Crédit Agricole



@creditagricole_sa

**GROUPE
CRÉDIT
AGRICOLE**



CA CRÉDIT AGRICOLE

Amundi
ASSET MANAGEMENT

CA INDOSUEZ
WEALTH MANAGEMENT

CA CRÉDIT AGRICOLE
ASSURANCES

CA CRÉDIT AGRICOLE
IMMOBILIER

CA CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK

caceis
INVESTOR SERVICES

CA CRÉDIT AGRICOLE
LEASING & FACTORING

CA CRÉDIT AGRICOLE
CONSUMER FINANCE

CA CRÉDIT AGRICOLE
PAYMENT SERVICES