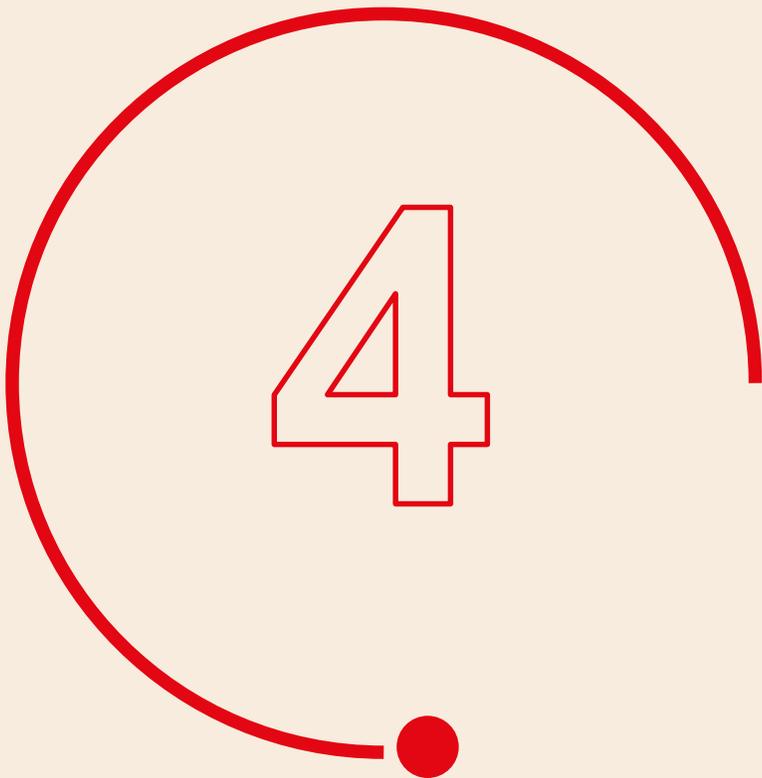


AGIR CHAQUE JOUR DANS L'INTÉRÊT DE NOS CLIENTS ET DE LA SOCIÉTÉ

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





Agir chaque jour dans l'intérêt
de nos clients et de la société

Dominique Lefebvre

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

La modernité de notre modèle, fondé sur l'universalité et l'utilité, se distingue par sa capacité à servir les besoins de tous nos clients, à contribuer significativement à financer l'économie réelle et à mettre ses ressources au service des transitions sociétales.



Agir chaque jour dans l'intérêt
de nos clients et de la société

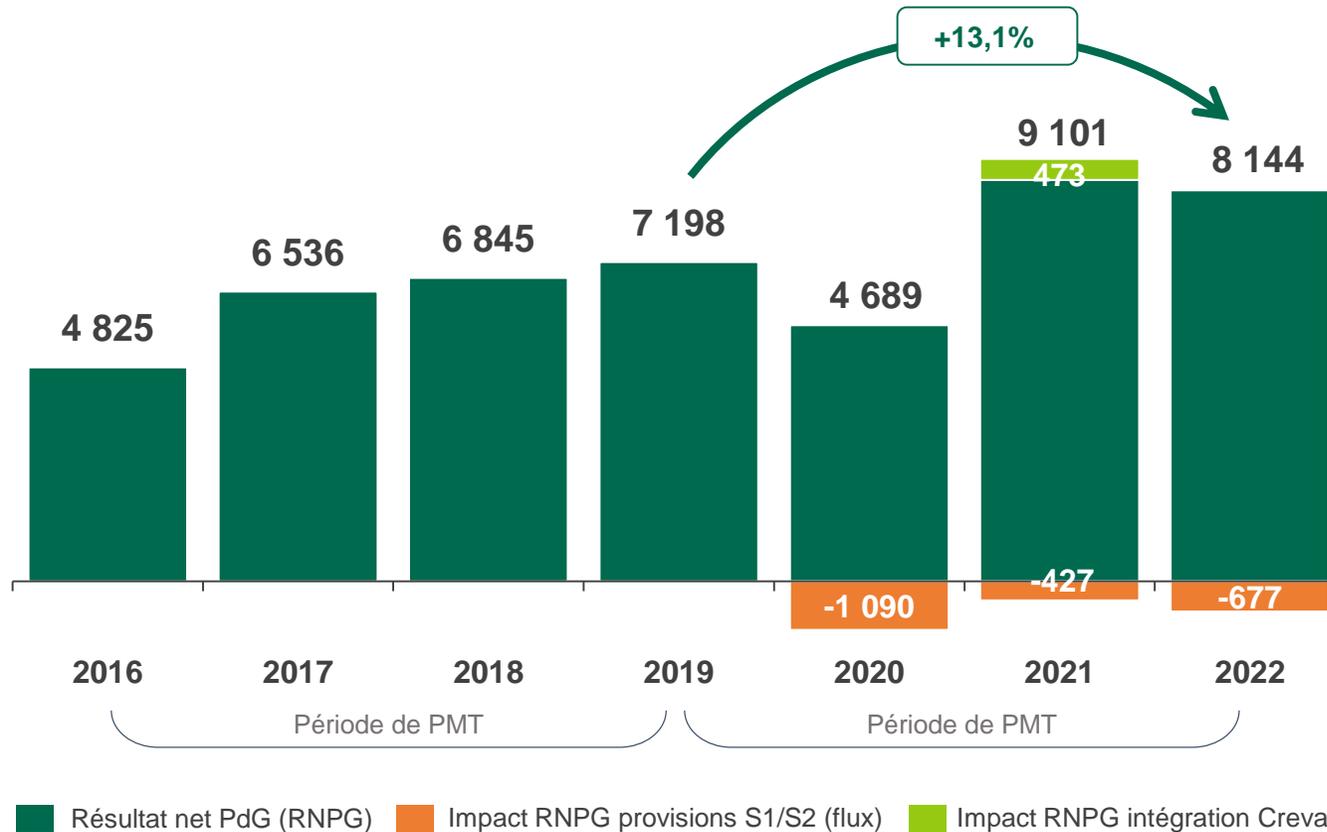
Philippe Brassac

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

Des résultats bons et solides, dans un contexte de chocs et d'adaptation.
Ils confortent la pertinence du modèle de Banque de la relation globale, au service
d'une réponse complète, adaptée et loyale aux besoins de tous nos clients.

DES RÉSULTATS FONDAMENTALEMENT BONS ET SOLIDES POUR LE GROUPE CRÉDIT AGRICOLE

Résultat net part du Groupe (RNPG) publié – en millions d’euros



2022

Revenus sous-jacents

37 682 m€

+2,6% 2022/2021

Résultat net (RNPG) sous-jacent

7 909 m€

-7,1% 2022/2021

Résultat net (RNPG) publié

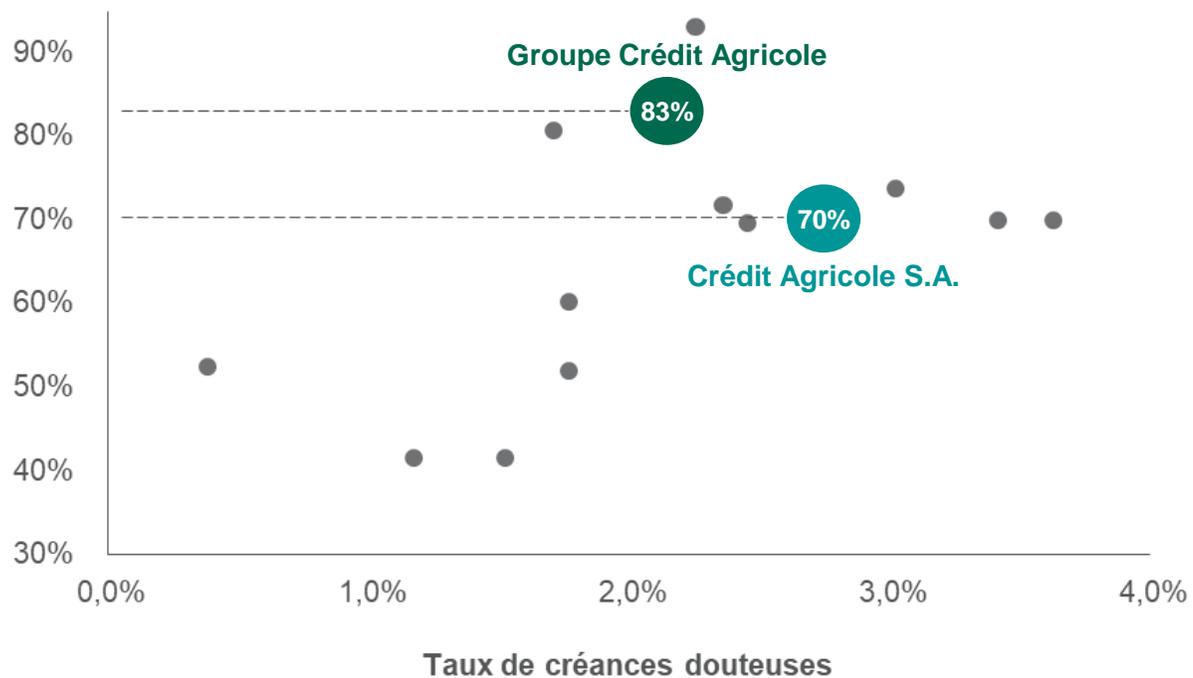
8 144 m€

-10,5% 2022/2021

UNE SOLIDITÉ PARMIS LES PLUS ÉLEVÉES EN EUROPE

Taux de couverture de créances douteuses parmi les plus élevés en Europe

Taux de couverture
des créances douteuses

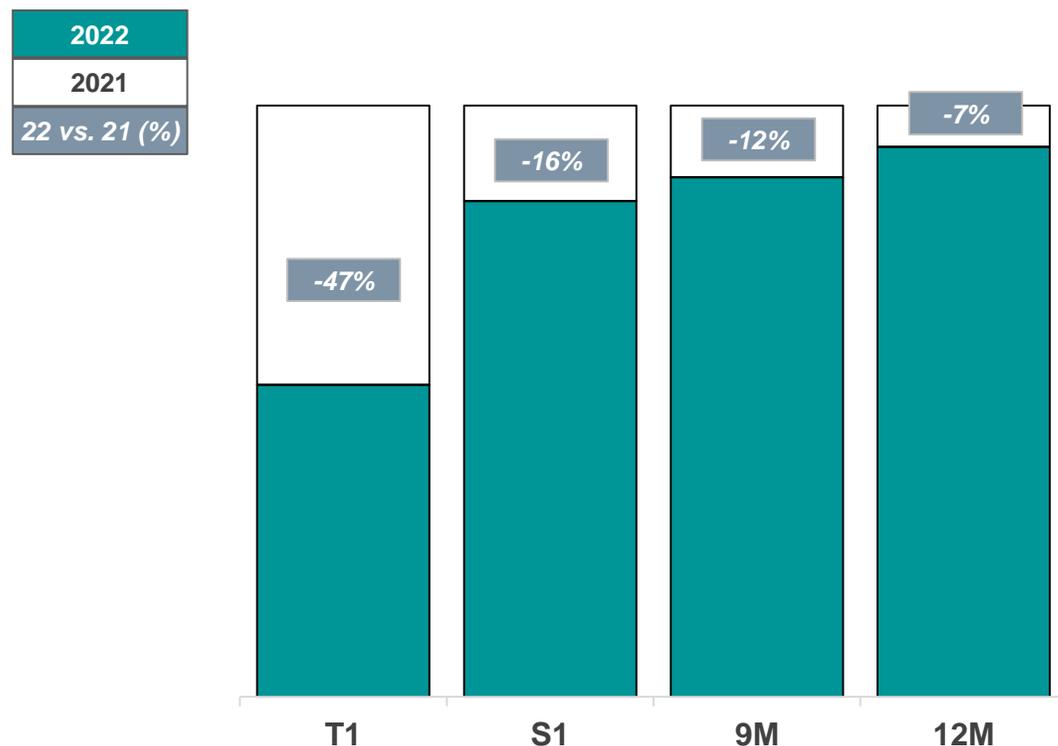


Groupe Crédit Agricole
Stock de provisions
en hausse
19,9 Mds€

Groupe Crédit Agricole
Solvabilité
(CET1 phasé)
17,6%
+8,7 pp vs. SREP

RÉSULTATS CRÉDIT AGRICOLE S.A : ABSORPTION DE L'IMPACT DU PROVISIONNEMENT RUSSIE/UKRAINE

Crédit Agricole S.A. – Variation 2022/2021 du RNPG publié



T4 2022

Revenus sous-jacents

6 032 m€

+4,4% T4/T4

2022

Revenus sous-jacents

23 733 m€

+4,8% 2022/2021

Résultat net (RNPG) sous-jacent

1 531 m€

+6,7% T4/T4

Résultat net (RNPG) sous-jacent

5 468 m€

+1,3% 2022/2021

Résultat net (RNPG) publié

1 557 m€

+9,0% T4/T4

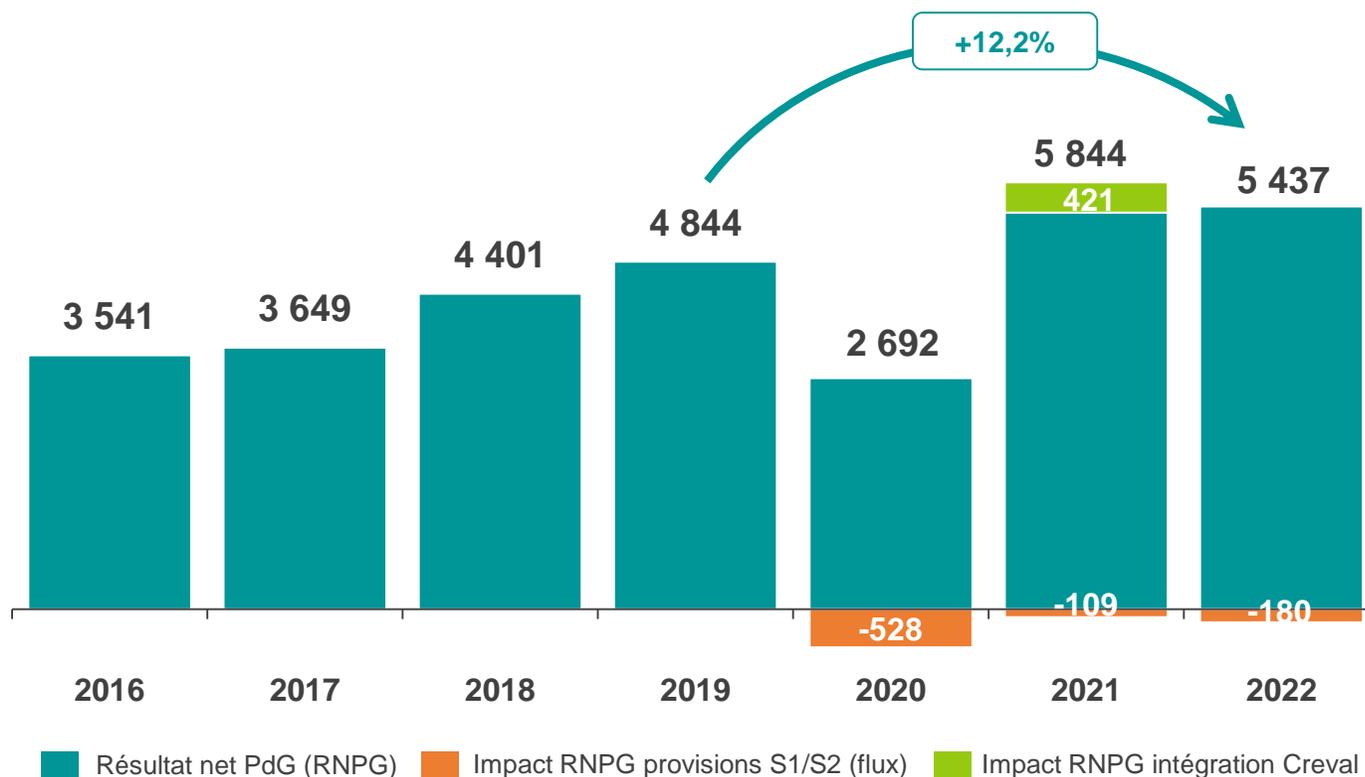
Résultat net (RNPG) publié

5 437 m€

-7,0% 2022/2021

RÉSULTATS CRÉDIT AGRICOLE S.A. AU PLUS HAUT NIVEAU HISTORIQUE

Résultat net part du Groupe (RNPG) publié – en millions d'euros



Crédit Agricole S.A.

ROTE⁽¹⁾

12,6%

Crédit Agricole S.A.

Coex⁽¹⁾

58,2%

+0,5 pp 2022/2021

Crédit Agricole S.A.

Solvabilité

(CET1 phasé)

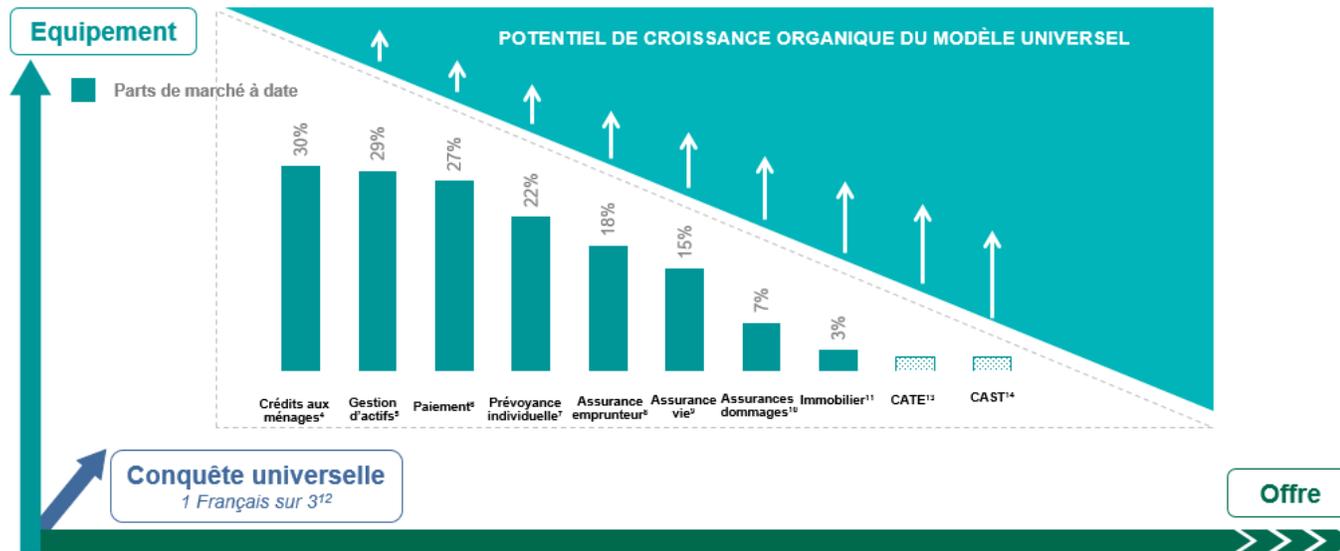
11,2%

+3,3 pp vs. SREP

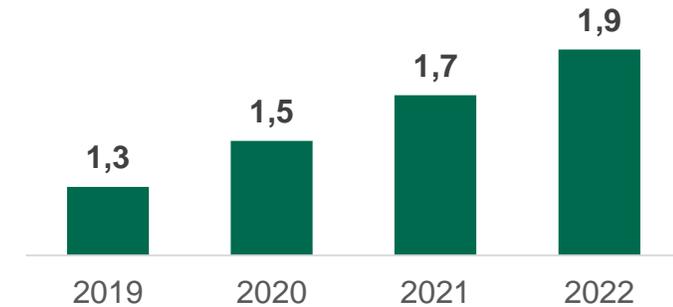
(1) En vision sous-jacente.

UN MODÈLE DE BANQUE DE LA RELATION GLOBALE, TOUJOURS PLUS ADAPTÉ AUX BESOINS DE NOS CLIENTS

Un modèle de développement intrinsèque fondé sur la relation globale aux clients, et des métiers compétitifs et innovants à leur service



Un modèle attractif
Conquête brute
(en million – en banque de proximité)



Croissance de la production de crédits

+5,8% 2022
CR, LCL et CA Italia

Équipement assurances élevé

42,6% CR, 27,1% LCL, 21,2% CA Italia

UNE DYNAMIQUE DE DÉVELOPPEMENT DES MÉTIERS FORTE ET COMPLÉMENTAIRE



Création d'un leader européen de la LLD Automobile

- Entrée en vigueur du partenariat exclusif CACF / Stellantis au S1 2023
- Top 5 Europe > 1 m véhicules en 2026
- New FCA consolidée : 10 Mds€ d'encours en Europe en 2026



Renforcement du leadership européen en asset servicing

- Avec 4,8 Bns€ AuC et 3,5 Bns€ AuA
- Après le closing prévu au T3-2023



Développement de l'assurance non-vie en Italie

- Banco BPM/CAA en vue d'un partenariat long terme en assurance non vie et assurance emprunteur en Italie

>150 M€

**Impact
RNP
2026**

UNE RESPONSABILITÉ SOCIÉTALE 100% INTÉGRÉE AU MODÈLE DU GROUPE

Utilité pour tous les clients, des plus fragiles aux plus fortunés, soutien au pouvoir d'achat

- **Offres d'accès** : à la Banque au Quotidien (EKO et LCL Essentiel , ~200 k clients, Budget protégé 130 k clients, Propulse by CA pour les micro-entrepreneurs)
- **Offres jeunes** : Assurance jeunes locataires à 6 €/mois (>3000 contrats depuis déc. 2022), Globe-trotter (409 k clients)
- **Hausse des tarifs limitée** à 2% en 2023, fin des frais de dysfonctionnement pour les clients détenteurs de l'offre Budget Protégé
- **Protection des clients fragiles** : Points Passerelle (>10 k familles en 2021) ; détection précoce de la fragilité financière via IA

Contribution au développement de tous les territoires

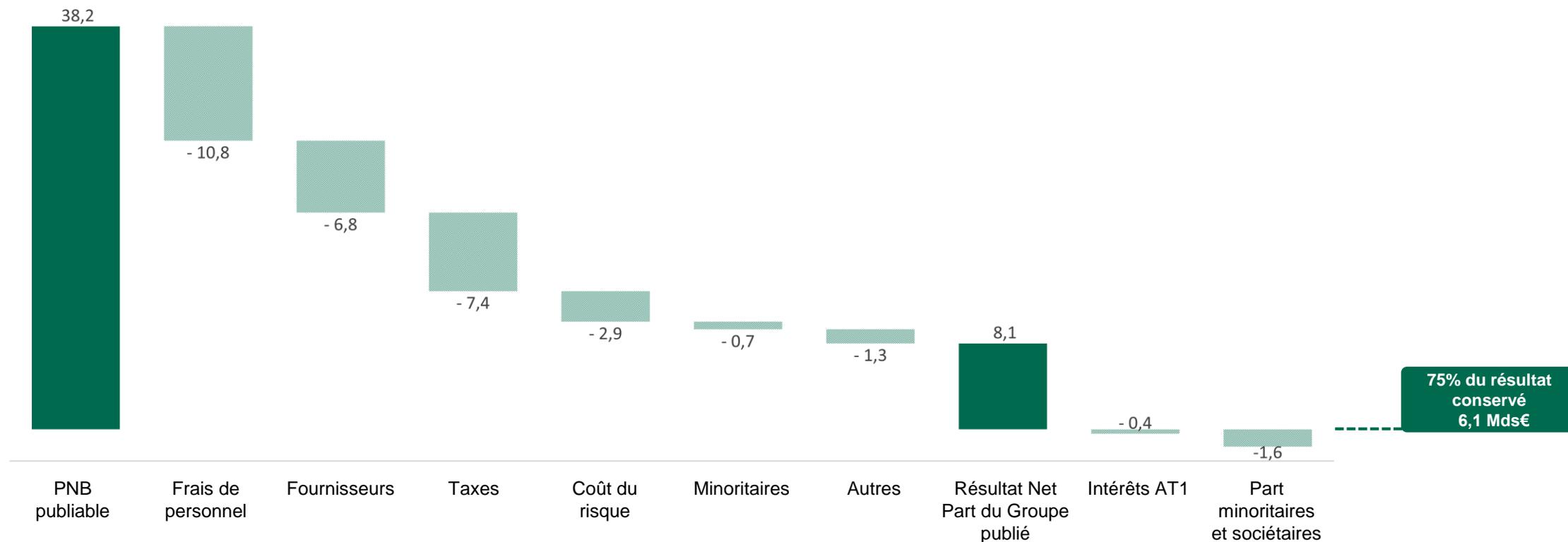
- **1^{er} financeur de l'économie française**
- **1^{er} investisseur privé en fonds propres et quasi fonds propres des entreprises en France⁽¹⁾**
- **Livret engagé sociétaire**

Accompagnement de tous les clients dans leur transition énergétique

- **Engagements publics pour accélérer** l'avènement des énergies renouvelables, tout en décarbonant l'économie, et en équipant toute la société
- **Deux nouveaux métiers** CA Transitions et Energies, CA Santé et Territoires

(1) 375 m€ investis en 2022, trois fonds pour les territoires CARD, CA Transition et LCL Croissance : cible totale 700 m€.

PARTAGE DE LA VALEUR EN 2022 : PLUS DES ¾ DES RÉSULTATS SONT CONSERVÉS POUR ÊTRE RÉINVESTIS DANS L'ÉCONOMIE



Données provisoires



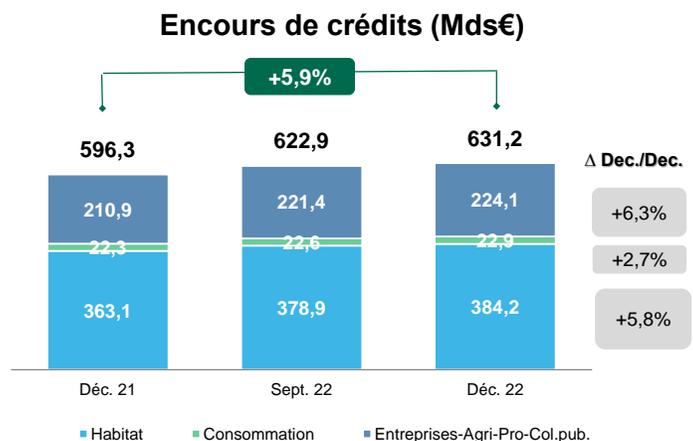
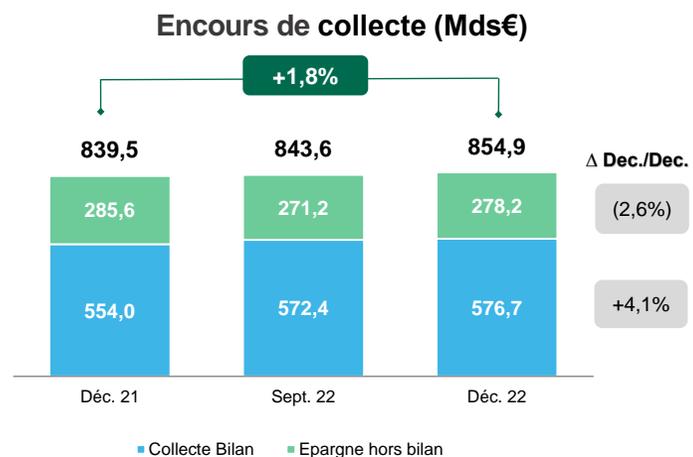
Agir chaque jour dans l'intérêt
de nos clients et de la société

Jérôme Grivet

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

Un résultat historique au T4 pour Crédit Agricole S.A., auquel ont contribué tous les métiers.
Tous les indicateurs financiers sur l'année sont supérieurs à la cible du Plan à Moyen Terme 2022.
Nous sommes bien orientés et résolument engagés dans le déploiement du PMT 2025.

Activité soutenue, renforcement du provisionnement des encours



	T4 2022	2022
Revenus sous-jacents	Sous-jacent 3 428 m€ -4,7% T4/T4	Sous-jacent 13 776 m€ -1,7% 2022/2021
	Résultat net (RNPG) sous-jacent 510 m€ -42,1% T4/T4	Résultat net (RNPG) sous-jacent 2 372 m€ -22,7% 2022/2021
Revenus publiés	Publié 3 428 m€ -6,8% T4/T4	Publié 14 188 m€ +0,6% 2022/2021
	Résultat net (RNPG) publié 462 m€ -51,0% T4/T4	Résultat net (RNPG) publié 2 630 m€ -17,4% 2022/2021
Somme des résultats IFRS des Caisses régionales		4 293 m€ Stable 2022/2021

- Croissance des **encours de crédits et de collecte** sur l'année
- **Production habitat +5,8%**, production entreprises +6,3% sur l'année
- **Revenus élevés en 2022, +8,16%⁽¹⁾ par rapport à 2019**
 - Pincement des marges en France lié à la hausse rapide des taux
 - PNB de portefeuille en IFRS impacté par les effets marché cette année
- **RNPG +9,76%⁽¹⁾ par rapport à 2019**

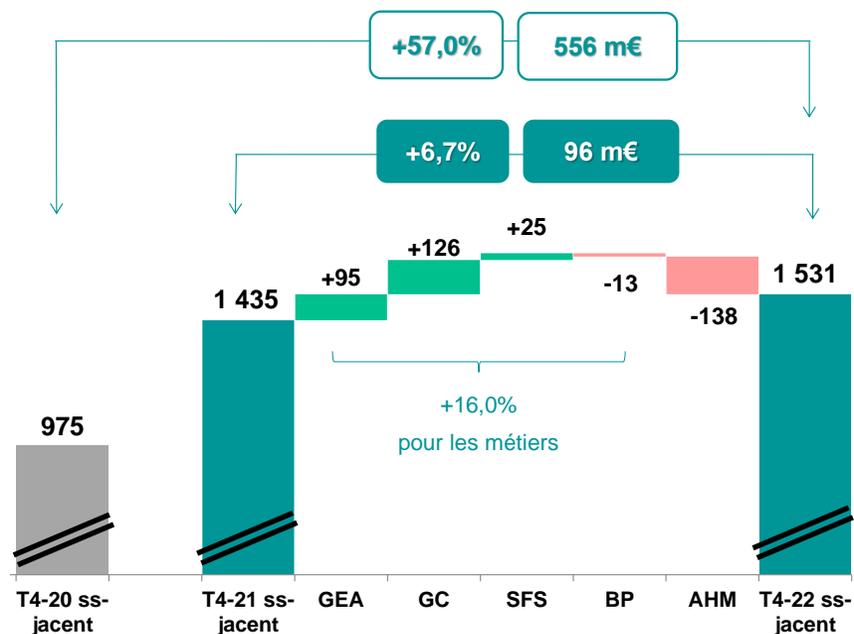
(1) En données publiées

RÉSULTAT CRÉDIT AGRICOLE S.A.

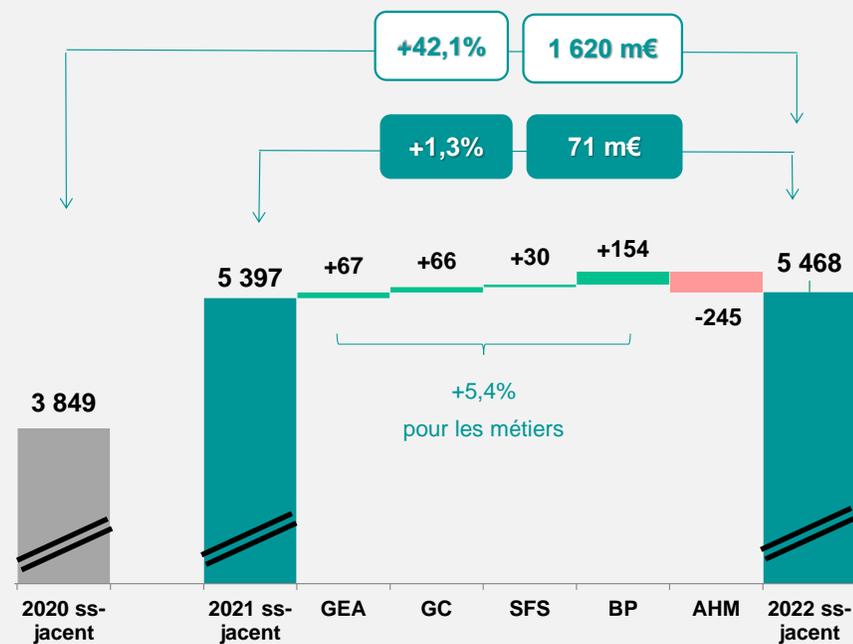
Excellent trimestre, résultat 2022 à 5,5 Mds€, en forte hausse depuis 2 ans

Évolution du Résultat net part du Groupe (RNPG) sous-jacent par pôle

Trimestres



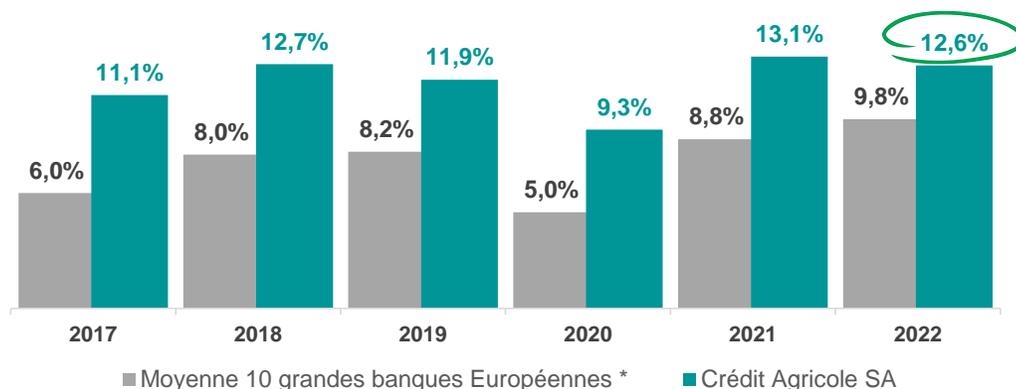
Années



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

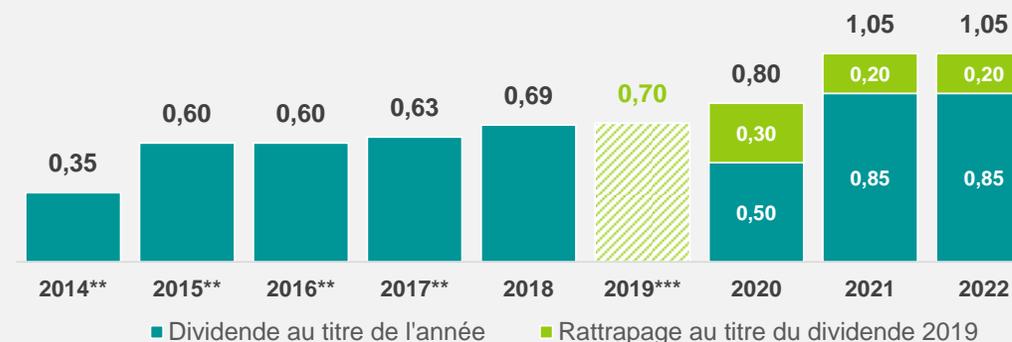
RENTABILITÉ

Retour sur fonds propres tangibles (ROTE) très élevé en 2022 à 12,6%

RoTE⁽¹⁾ sous-jacent depuis 2017ROTE⁽¹⁾ 2022 à 12,6%

→ >2,5 pp à la moyenne de 10 banques européennes

Dividende en € par action au titre de l'année

Dividende au titre de 2022 : 1,05€ par action⁽²⁾

- dont politique de distribution à 50% : 0,85€ par action
- dont solde de tout compte dividende 2019 : 0,20€ par action

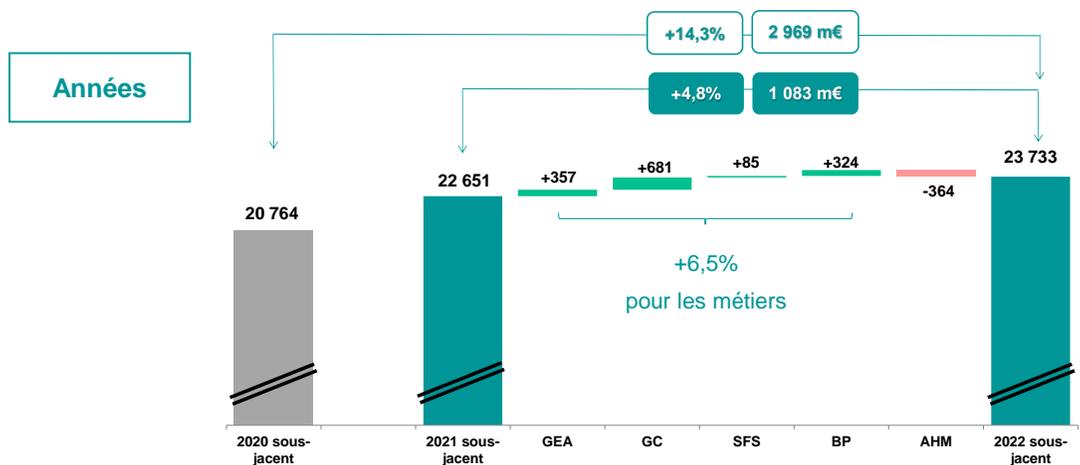
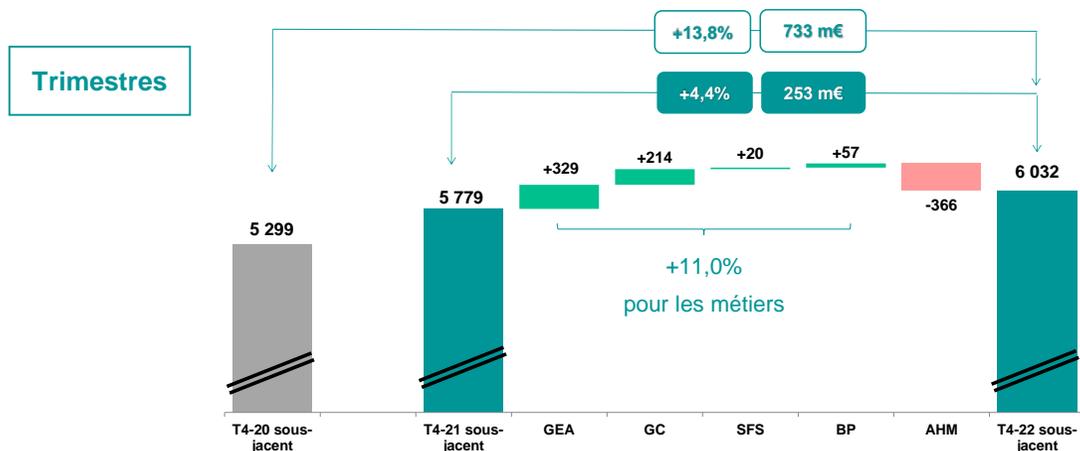
(1) ROTE sous-jacent calculé sur la base du RNPG sous-jacent
 (2) Sous réserve de l'approbation par l'Assemblée Générale du 17 mai 2023

* Moyenne arithmétique de 10 grandes banques européennes : Société Générale ; BNP Paribas ; Santander ; UniCredit ; Crédit Suisse ; UBS ; Deutsche Bank ; HSBC ; Standard Chartered ; Barclays. Ratio flooré à 0% lorsque le Rote est négatif.
 Les données prises pour HSBC, Standard Chartered, Barclays et Crédit Suisse sont sur la base de la publication du 30/09/2022.
 ** Hors dividende majoré
 *** Mise en réserves du dividende 2019 suite à la recommandation de la BCE

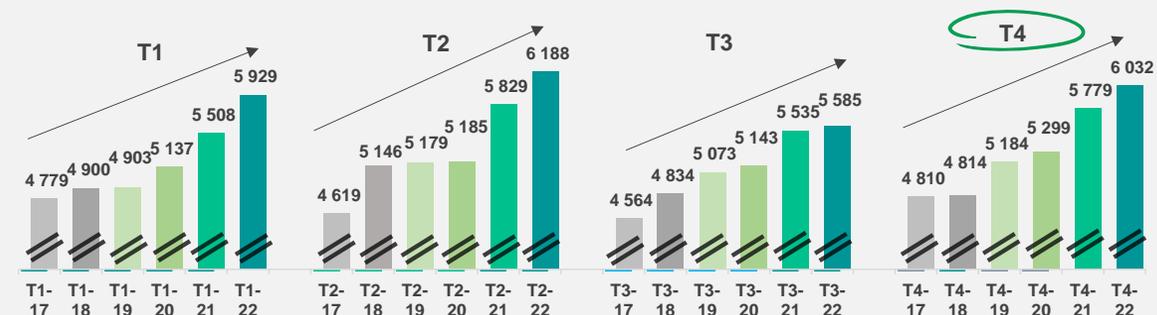
REVENUS

Forte hausse par rapport à une année 2021 déjà record

Évolution des revenus sous-jacent par pôle



Croissance des revenus sous-jacent trimestriels depuis 2017 (m€)



- Croissance des revenus chaque trimestre sur un an depuis 2017, grâce au business mix diversifié
- Hausse des revenus T4/T4 et 12M/12M dans tous les pôles, malgré des effets marché défavorables sur nos activités de stock
- Forte hausse des revenus des métiers (hors AHM⁽¹⁾) à périmètre constant⁽²⁾ de 9,9% T4/T4 et de 4,6% 12M/12M

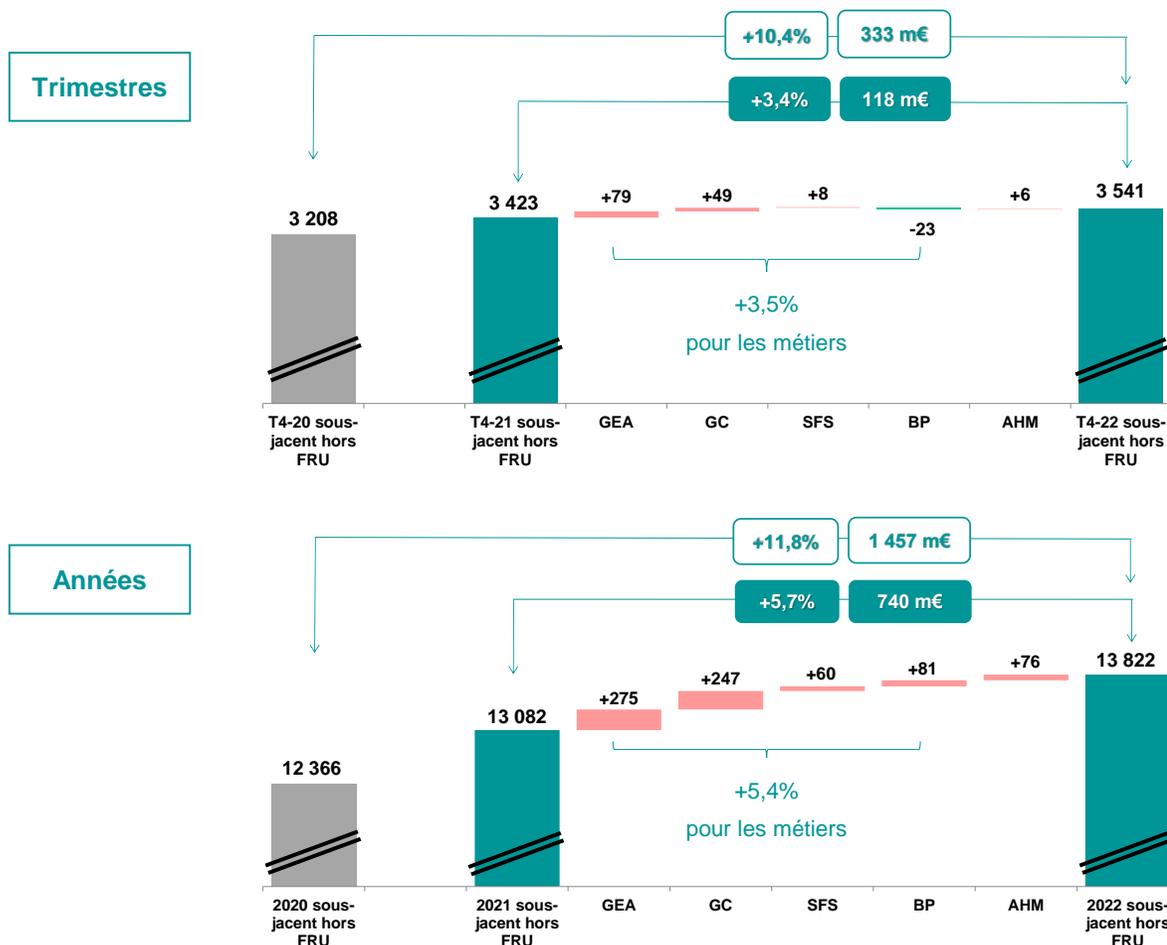
(1) Revenus AHM impactés au T4-22 par les éliminations intragroupe Amundi et Predica, l'effet de l'inflation sur l'ALM, et un effet base lié à l'activité private equity au T4-21

(2) A périmètre constant, entités Creval (BPI) et Lyxor (GEA) ajoutées en 2021

CHARGES

Effet ciseaux positif T4/T4 et 12M/12M pour les métiers

Évolution des charges sous-jacentes, hors FRU, par pôle



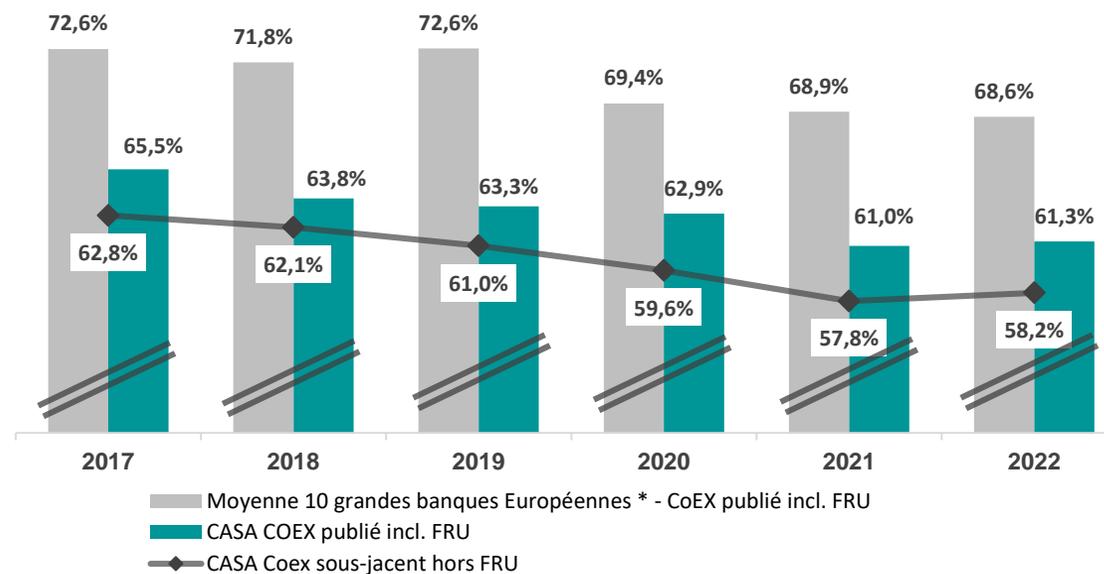
- Effet Ciseaux +0,9 pp T4/T4
- Effet Ciseaux +1,6 pp pour les métiers à périmètre constant 2022/2021^(1,2)
- Charges métiers 2022/2021 à périmètre constant⁽¹⁾ +377 m€, +3,0%
 - Dont change ~110 m€
 - Dont investissements et frais IT ~190 m€
 - Dont hausse de la masse salariale ~130 m€, intégrant notamment la prime de partage de la valeur pour ~28 m€

(1) A périmètre constant, entités Creval (BPI) et Lyxor (GEA) ajoutées en 2021

(2) Sur 2022, hausse des charges AHM liée à la volatilité des opérations intragroupe avec les Caisses régionales au T1-2022

Coefficient d'exploitation bien inférieur à la cible PMT

Coefficient d'exploitation⁽¹⁾ / Comparaison avec les pairs européens⁽²⁾



Depuis 2017, Coex 6 pp < à la moyenne des pairs EU

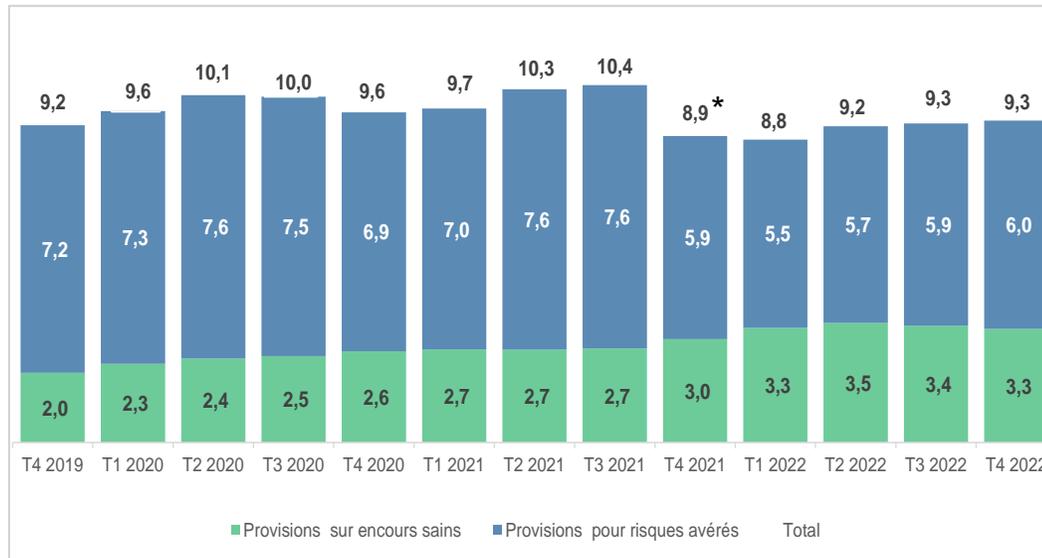
(1) Coex sous-jacent hors FRU

(2) Moyenne arithmétique de 10 grandes banques européennes : Société Générale ; BNP Paribas ; Santander ; UniCredit ; Crédit Suisse ; UBS ; Deutsche Bank ; HSBC ; Standard Chartered ; Barclays. Les données prises pour HSBC, Standard Chartered, Barclays et Crédit Suisse sont sur la base de la publication du 30/09/2022.

QUALITÉ DE L'ACTIF ET RISQUE

Stock de provisions élevé et coût du risque inférieur à l'hypothèse PMT 2025

Crédit Agricole S.A. – Stock de provision en Mds€



* Baisse du stock de provision au T4 2021 en lien avec la cession de créances de CA Italia pour un montant de 1,5 Md€

Coût du risque

Crédit Agricole S.A.

32 pb⁽³⁾ / 36 pb⁽⁴⁾

CDR / encours
4 trimestres
glissants⁽³⁾

CDR / encours
Annualisé⁽⁴⁾

Groupe Crédit Agricole

25 pb⁽³⁾ / 27 pb⁽⁴⁾

CDR / encours
4 trimestres
glissants⁽³⁾

CDR / encours
Annualisé⁽⁴⁾

Taux de créances douteuses faible

Crédit Agricole S.A.

2,7%

+0,1 pp T4-22/T3-22

Groupe Crédit Agricole

2,1%

+0,1 T4-22/T3-22

Taux de couverture⁽¹⁾ élevé

Crédit Agricole S.A.

70,0%

-3,2 pp T4-22/T3-22⁽²⁾

Groupe Crédit Agricole

82,9%

-4,0 pp T4-22/T3-22

Stock de provisions⁽¹⁾ en hausse

Crédit Agricole S.A.

9,3 Mds€

Groupe Crédit Agricole

19,9 Mds€

(1) Stock de provisions, y compris provisions collectives. Les taux de couverture sont calculés sur les prêts et créances à la clientèle en défaut.

(2) Dans le cadre de la finalisation du PPA de Creval, réaffectation des provisions S1 et S2 en déduction des encours de créances associés, donnant lieu à une baisse du taux de couverture de CASA de 1,0 point de pourcentage

(3) Le coût du risque sur encours (en points de base) sur quatre trimestres glissants est calculé sur la base du coût du risque des quatre derniers trimestres auquel est rapporté la moyenne des encours de début de période des quatre derniers trimestres

(4) Le coût du risque sur encours (en point de base) annualisé est calculé sur la base du coût du risque du trimestre multiplié par quatre auquel est rapporté l'encours de début de période du trimestre

MÉTIERS

Gestion de l'Épargne et Assurances

Crédit Agricole Assurances

- **Protocole d'accord avec Banco BPM** sur un partenariat de distribution de long terme en assurance non-vie et assurance emprunteur en Italie
- **Partenariat avec Renault** en assurance non-vie
- **Épargne / retraite** : taux d'UC record dans la collecte brute au T4 +44,3%, collecte nette UC +1,7 Md€ au T4
- Lancement du fonds de retraite professionnel supplémentaire **CA Assurances Retraite**
- Hausse du chiffre d'affaires T4/T4 **dommages**⁽¹⁾ +9,7%⁽²⁾ et **protection des personnes**⁽³⁾ +5,5%⁽²⁾
- **Passage à IFRS 17** au 1^{er} janvier 2023 : impact résultat limité

Résultat* 483 m€
+31,1% T4/T4

* Résultat net part du Groupe sous-jacent

Amundi

- **Actifs sous gestion** : 1 904 Mds€ (+8,7 Mds€ déc./sept. dans un marché difficile)
- **Activité dynamique dans les réseaux partenaires** (+2,6 Mds€ en actifs MLT en France et à l'international) notamment en produits structurés et obligataires
- **Activité institutionnels** dynamique, +17,2 Mds€ sur la trésorerie et +8,3 Mds€ en actifs MLT (hors CAA & SG)
- Maintien de la position de **leader du marché indien**
- **Efficacité opérationnelle** : CoEx 2022 à 55,8%

Résultat* 187 m€
+7,7% T4/T3

Gestion de Fortune

- **Collecte nette** T4 élevée (+0,9 Md€) et record sur l'année (+4 Mds€)
- **Revenus** +12,5%⁽⁴⁾ T4/T4 grâce à l'impact de la hausse des taux sur les dépôts
- **Effet ciseaux positif** (+4,3 pp⁽⁴⁾ T4/T4)
- **Résultat** au plus haut depuis 10 ans

Résultat* 35 m€
+9,3% T4/T4

(1) Taux d'équipement : 42,6% des clients CR, 27,1% LCL, 21,2% CA Italia (16,8% y compris Creval)

(2) Hors La Médicale (3) Prévoyance, emprunteur, assurances collectives (4) A cours constant: revenus +9,8% T4/T4; charges +4,9% T4/T4; effet ciseaux +4,9 pp

Grandes Clientèles

CACIB

- **Performance record au T4 et sur l'année**, revenus en forte hausse +12,4% à change constant T4/T4 et +7,3% à cc. 2022/2021
- Revenus **Banque de financement**⁽¹⁾ +9,9% T4/T4, notamment grâce à la très bonne performance des financements structurés (+27,2% T4/T4)
- Revenus **Banque de marché et d'investissement** +22,1% T4/T4, notamment tirés par les activités FICC (+23,1% T4/T4) et banque d'investissement (+17,4% T4/T4)
- **Résultat brut d'exploitation élevé**, +20,5% à cc. T4/T4 et +5,8% à cc. 2022/2021
- **Coût du risque** en dotation nette -12 m€ au T4
- **Excellente efficacité opérationnelle** : CoEx 2022 à 52,7%

Résultat* 485 m€
+30,0% T4/T4

CACEIS

- **Encours** : actifs conservés 4,1 Bns€, actifs administrés 2,2 Bns€
- **Acquisition des activités Europe d'Asset Servicing de RBC** : closing prévu au T3-2023, impact résultat net >100 m€ en 2025⁽²⁾
- **Création d'Uptevia**, le 1^{er} janvier, regroupant les métiers de services aux émetteurs de CACEIS et BNP-Paribas
- **Revenus** soutenus par la marge nette d'intérêts, +72,6% T4/T4, qui compense les effets marchés sur les commissions sur encours
- **Résultat brut d'exploitation** hors FRU +49,9% T4/T4 et +29,2% 12M/12M

Résultat* 60 m€
+31,8% T4/T4

* Résultat net part du Groupe sous-jacent

(1) Depuis le T2-22, transfert des activités de Leveraged et Telecom Finance des financements structurés vers le pôle CLF (Corporate & Leverage Finance) au sein de la banque commerciale (données historiques proforma) ; impact neutre sur le total de la banque de financement

(2) Après prise en compte des minoritaires

Services Financiers Spécialisés

CA Consumer Finance

- **Accord CACF/Stellantis** : impact résultat positif attendu en 2025
- Création d'une JV de financement automobile **CACF/Cosmobilis** ayant vocation à opérer sur 5 pays
- **Production commerciale** dynamique : +7,9% T4/T4, portée par les JV automobiles +25,2% T4/T4
- **Hausse des encours gérés** à 103 Mds€ (+10 Mds€ sur un an) dont près de 40 Mds€ d'encours consolidés (+8,9% déc./déc.)
- **Revenus stables T4/T4** dans un contexte de contraction des marges mais de production en hausse, **Coût du risque** contenu (-122 M€ T4-22)
- **Efficacité opérationnelle** : CoEx 2022 à 50,7%

Résultat* 151 m€
+14,1% T4/T4

* Résultat net part du Groupe sous-jacent

(1) y.c Olinn acquis par CAL&F au T4 2021. Hors Olinn, revenus +6,7% T4/T4

CA Leasing & Factoring

- **Lancement de l'offre affacturage ESG impact**
- **Entrée au capital de Watèa by Michelin** à hauteur de 30%
- **Encours leasing** +8,4% T4/T4
- **Chiffre d'affaires factoré** +17,1% T4/T4
- **Revenus⁽¹⁾** en forte hausse +12,5% T4/T4

Résultat* 47 m€
+15,8% T4/T4

MÉTIERS

Banque de Proximité

LCL

- **Conquête brute** +342 300 nouveaux clients en 2022
- **Encours de crédit** +9,1% T4/T4 ; production⁽¹⁾ soutenue sur l'année +17,7%, en baisse T4/T4
- **Encours de collecte** +1,1% T4/T4, portés par la collecte sur les comptes à terme et livrets
- **Équipement assurances MRH-Auto-Santé**⁽²⁾ +0,5 pp T4/T4 à 27,1%
- **Revenus** : baisse de la MNI -6,7% T4/T4 limitée par les repricing taux entreprises ; commissions +4,5% T4/T4
- **Effet ciseaux** positif, excellente efficacité opérationnelle (CoEx 2022 à 60,8%)

Crédit Agricole Italie

- **Conquête brute** +150 000 nouveaux clients en 2022
- **Encours de crédit** +1,1% déc./déc., notamment grâce à la production de crédits entreprises (hors « Ecobonus »)
- **Gain de parts de marché sur l'habitat**
- **Production crédits** à la consommation +15% T4/T4 et assurances-dommages +9% 2022/2021
- **Prêt « Ecobonus »**⁽³⁾ x2,6 2022/2021
- **Revenus** dynamique T4/T4 : MNI +37,4% bénéficiant de la hausse des taux
- **Effet ciseaux** positif, poursuite des synergies Creval (~30 m€ en 2022)

International

- **Activité commerciale** en progression en Pologne et en Egypte : crédits⁽⁴⁾ +8,8% T4/T4, collecte bilan⁽⁴⁾ +13,9% T4/T4
- **Liquidité** : excédent net de collecte +2,4 Mds€ à fin décembre (hors Ukraine⁽⁵⁾)
- **Revenus Pologne et Egypte** +40% T4/T4 à change constant, grâce à l'environnement de taux
- **Crédit du Maroc** : cession du contrôle le 7/12/2022⁽⁶⁾
- **CA Ukraine** : résultat T4 nul, renforcement des provisions à 323 m€⁽⁷⁾

Résultat* 199 m€
stable T4/T4

Résultat* 36 m€
+70,1% T4/T4

Résultat* 50 m€
+130% T4/T4 Pologne Egypte

* Résultat net part du Groupe sous-jacent

(1) Hors PGE (2) Taux d'équipement - Assurances automobile, MRH, santé, juridique, tous mobiles/portables ou GAV
(3) « Ecobonus » : refinancements de crédits d'impôt clientèle. Déduction fiscale italienne pour les travaux de rénovation, d'efficacité énergétique et de sécurisation des bâtiments lancée en 2021 (4) Variations à change constant et hors entités cédées

(5) Excédents de liquidité de 0,9 Md€ yc Ukraine
(6) Cession de 63,7%, participation résiduelle de 15% à céder sous 18 mois classée en Mise en équivalence
(7) Provisionnement de 195 m€ au T1-22 et 128 m€ localement en 2022, pour un encours de crédit de 842 m€ fin 2022

Tous les indicateurs financiers sont en ligne avec les objectifs PMT

	Rappel objectifs 2022	2022	Objectifs 2025
RNPG	> 5 Mds€	5,5 Mds€	> 6 Mds€
ROTE	> 11%	12,6%⁽¹⁾	> 12%
CoEx hors FRU	< 60%	58,2%	< 60%⁽²⁾
Cible de CET1	11%	11,2%	11%⁽³⁾
Taux de distribution	50% en numéraire	Dividende 1,05 € par action	50% en numéraire

2023 : poursuite de l'adaptation au nouveau contexte de taux
2025 : confirmation de tous les objectifs financiers

(1) ROTE sous-jacent 2022

(2) Plafond tout au long du PMT, ramené à 59% post-IFRS17, et qui inclut les investissements dans le développement des Nouveaux Métiers

(3) Tout au long de Ambitions 2025 ; plancher de +250 pb minimum par rapport aux exigences réglementaires SREP en CET1 .

Annexes

CHIFFRES CLÉS CRÉDIT AGRICOLE S.A.

	T4 2022	2022
	Sous-jacent ⁽¹⁾	Sous-jacent ⁽¹⁾
Revenus	6 032 m€ +4,4% T4/T4	23 733 m€ +4,8% 2022/2021
Charges d'exploitation hors FRU	-3 541 m€ +3,4% T4/T4	-13 822 m€ +5,7% 2022/2021
Résultat brut d'exploitation	2 491 m€ +5,7% T4/T4	9 264 m€ +2,4% 2022/2021
Coût du risque	-443 m€ +35,1% T4/T4	-1 551 m€ +25,9% 2022/2021
Résultat net (RNPG) sous-jacent	1 531 m€ +6,7% T4/T4	5 468 m€ +1,3% 2022/2021
	Publié	Publié
Éléments spécifiques	25 m€	-32 m€
Résultat net (RNPG) publié	1 557 m€ +9,0% T4/T4	5 437 m€ -7,0% 2022/2021

(1) En vision sous-jacente

(2) Coefficient d'exploitation sous-jacent hors FRU 2022

(3) Les données de BNPA sont en vision sous-jacente. Le BNPA est calculé après déduction des coupons AT1, comptabilisés en capitaux propres

(4) ROTE sous-jacent calculé sur la base d'un RNPG sous-jacent annualisé et de charges IFRIC linéarisées sur l'année

**Coefficient
d'exploitation⁽²⁾** **58,2%**
+0,5 pp 2022/2021

**Solvabilité
(CET1 phasé)** **11,2%**
+3,3 pp vs SREP

**Bénéfice
Sous-jacent
par action⁽³⁾** **1,69 €**
+0,3% 2022/2021

**Actif net tangible
par action** **14,5 €**
+2,8% 2022/2021

**ROTE
sous-jacent 2022⁽⁴⁾** **12,6%**

CHIFFRES CLÉS GROUPE CRÉDIT AGRICOLE

	T4 2022	2022
	Sous-jacent⁽¹⁾	Sous-jacent⁽¹⁾
Revenus	9 497 m€ +1,2% T4/T4	37 682 m€ +2,6% 2022/2021
Charges d'exploitation hors FRU	-6 080 m€ +4,6% T4/T4	-23 476 m€ +5,5% 2022/2021
Résultat brut d'exploitation	3 416 m€ -4,2% T4/T4	13 403 m€ -3,0% 2022/2021
Coût du risque	-753 m€ +62,2% T4/T4	-2 698 m€ +45,9% 2022/2021
Résultat net (RNPG) sous-jacent	2 053 m€ -11,2% T4/T4	7 909 m€ -7,1% 2022/2021
	Publié	Publié
Éléments spécifiques	-13 m€	236 m€
Résultat net (RNPG) publié	2 040 m€ -13,3% T4/T4	8 144 m€ -10,5% 2022/2021

Coefficient d'exploitation⁽²⁾ **62,3%**
+1,7 pp 2022/2021

Solvabilité (CET1 phasé) **17,6%**
+8,7 pp vs SREP

(1) En vision sous-jacente
(2) Coefficient d'exploitation sous-jacent hors FRU 22

