

Mobiliser la performance mutualiste au service des transformations et de la société

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Le 9 mars 2023

Dans un environnement économique qui se durcit, le groupe Crédit Mutuel obtient en 2022 de très bons résultats : développement commercial soutenu, efficacité opérationnelle et solidité financière confirmées.

Acteur coopératif et mutualiste d'un monde qui se transforme, il place sa performance financière au service des transformations d'avenir et de l'utilité collective.

Le mutualisme de la preuve, qui guide toutes ses actions, s'amplifie avec de nouvelles initiatives fortes et innovantes pour l'entreprise, les pratiques bancaires et la société. Avec ces choix de long terme, le groupe Crédit Mutuel agit pour construire un avenir durable et plus équitable, au bénéfice de tous.

La forte dynamique commerciale et la meilleure efficacité opérationnelle du secteur permettent au **résultat net part du groupe d'atteindre 4 120 M€**, proche de son niveau record de 2021.

La solidité financière est excellente : à 18,8 %, le ratio de solvabilité CET1 est le plus élevé des banques françaises.

Fort de l'engagement de ses 83 600 collaborateurs et de ses 21 000 élus, le groupe signe une performance d'autant plus remarquable qu'elle s'inscrit dans un environnement bouleversé, marqué par l'accélération de ruptures multiples.

Deux années de pandémie et un an de guerre en Ukraine ont changé le monde. Un nouveau cycle géopolitique et macroéconomique s'est ouvert. Difficile et incertain, il est notamment marqué par une forte inflation et une remontée rapide des taux d'intérêt.

Ces évolutions se répercutent sur le pouvoir d'achat et les projets des Français. Elles impactent également l'activité bancaire en renchérissant le coût de la ressource sans que la progression des revenus soit encore perceptible, sur fond de hausse générale des coûts et des contraintes liées au taux d'usure. Mais ceci permet aussi au secteur bancaire de contribuer fortement au pouvoir d'achat des Français, par le truchement de la hausse de la rémunération de l'épargne, de l'absence de taux variables dans l'immobilier résidentiel et une hausse des taux plus contenue que dans le reste de l'Europe.

Au-delà de ses conséquences sur les acteurs économiques, cette nouvelle donne met en lumière le cœur de notre métier de banquier : celui du conseil et de l'accompagnement.

La mobilisation de notre groupe coopératif et mutualiste est totale pour construire, en responsabilité, un avenir plus solidaire au service de nos sociétaires-clients et de la société.



Pour Nicolas Théry, président de la Confédération Nationale du Crédit Mutuel :

« 2022 fut une année d'engagement exceptionnelle des collaborateurs et élus du groupe Crédit Mutuel. Face à une inflation inédite, nos équipes ont renforcé partout l'accompagnement de nos clients, avec en particulier un suivi renforcé pour nos clients aux revenus modestes qui ont le plus subi la hausse des prix, et pour notre clientèle TPE/PME et ETI très impactée par la hausse des coûts de l'énergie et des matières premières. Cette mobilisation au bénéfice de nos clients se traduit dans notre performance globale, avec un produit net bancaire historique à plus de 20 milliards d'euros, un résultat net au plus haut pour la deuxième année consécutive et un niveau d'engagement inédit du Crédit Mutuel pour ses clients, nos régions et la société. Cette performance est mise au service de l'utilité collective comme le montrent notamment les initiatives des fédérations du groupe comme le dividende sociétal chez Crédit Mutuel Alliance Fédérale ou le calcul de la performance extra-financière chez Crédit Mutuel Arkéa. »

Pierre-Edouard Batard, directeur général de la Confédération Nationale du Crédit Mutuel, souligne :

« Le groupe Crédit Mutuel prouve une nouvelle fois qu'il est possible d'être solidaire, décentralisé et financièrement rentable. Dans un environnement bouleversé, difficile pour beaucoup, le groupe Crédit Mutuel donne du sens à ses performances globales : en réinvestissant et en partageant la valeur créée. En 2023, la Confédération Nationale du Crédit Mutuel amplifiera l'engagement collectif tout en continuant à jouer pleinement son rôle de vigie attentive face aux enjeux structurants qui s'annoncent pour les métiers de la banque et de l'assurance, en France et en Europe. »

Résultats 2022 – Principaux indicateurs

	2022	Evol. 2022/2021
<p>UN PRODUIT NET BANCAIRE HISTORIQUE Il dépasse pour la première fois 20 milliards d'euros, traduisant la vigueur de l'activité dans les métiers cœur.</p>	20 492 M€	+ 3,6 %
<p>UN RÉSULTAT NET part du groupe CONFORTÉ À SON PLUS HAUT NIVEAU Plus de 94 % des résultats abondent les fonds propres, confortant la solidité financière et donnant au Crédit Mutuel les moyens du développement et de l'innovation.</p>	4 120 M€	- 3,4 % + 4,1 % retraité des éléments exceptionnels
<p>UNE EXCELLENTE SOLIDITÉ FINANCIÈRE Avec un ratio CET1 de 18,8 %, le meilleur des banques françaises et des capitaux propres part du groupe en hausse de 2,4 % à 68 589 M€.</p>	18,8 % CET1	- 70 pbs
<p>DES FRAIS GÉNÉRAUX EN PROGRESSION MAÎTRISÉE L'exercice traduit la progression assumée des augmentations salariales collectives et de l'intéressement/participation, celle des investissements technologiques et une contribution historiquement forte au FRU.</p>	12 508 M€	+ 6,0 %
<p>LA PLUS GRANDE EFFICACITÉ OPÉRATIONNELLE DU MARCHÉ avec un coefficient d'exploitation de 61,0 %.</p>	61,0 %	+ 1,4 pt
<p>DES FINANCEMENTS TRÈS SOUTENUS Une production de crédits portée par un marché immobilier resté dynamique, la bonne tenue des crédits à la consommation et la poursuite de l'accompagnement des entreprises.</p>	612,4 Md€	+ 8,4 %
<p>UN COÛT DU RISQUE MAÎTRISÉ Le groupe maintient un haut niveau de provisionnement pour préserver l'avenir, tandis que le taux de crédits douteux continue de baisser.</p>	970 M€	+ 8,7 %
<p>DES DÉPÔTS TOUJOURS ÉLEVÉS La forte progression de l'épargne réglementée dans le sillage de la remontée des taux soutient la progression des dépôts alors que le repli des comptes ordinaires créditeurs, pour la première fois depuis de nombreux exercices, est le marqueur des effets de l'inflation et de la réallocation de l'épargne.</p>	565,9 Md€	+ 3,3 %

FORTE DYNAMIQUE COMMERCIALE DANS TOUS LES MÉTIERS

Portée par l'implication des collaborateurs dans les réseaux et l'excellence de la relation de proximité, l'activité a été soutenue dans les métiers cœur du groupe. Dans un contexte de chocs et d'adaptation, le groupe Crédit Mutuel a été au rendez-vous pour ses 36,6 millions de clients.

UN ENGAGEMENT CONTINU EN FAVEUR DES PROJETS DE NOS CLIENTS

Fort d'une proximité physique et multicanale avec tous ses clients, le groupe Crédit Mutuel a continué à les accompagner dans tous leurs projets.

L'encours des crédits poursuit sa croissance à un rythme élevé : il s'établit à 612,4 milliards d'euros, en progression de 8,4 %, marquant l'accompagnement du groupe en faveur du financement des projets privés et professionnels de ses clients.

L'accompagnement des particuliers est resté soutenu : l'encours de crédits à l'habitat progresse de 7,4 % à 318,1 milliards d'euros au terme d'une année dynamique bien que caractérisée depuis l'été 2022 par la remontée des taux d'intérêt, des recommandations plus strictes du Haut Conseil de stabilité financière (HCSF) sur les conditions d'octroi de crédit et la contrainte des taux d'usure.

La production de **crédits à l'habitat** est quasiment équivalente au niveau historique de 2021, à 57,6 milliards d'euros, en contraction minimale (-1 %)¹.

Malgré la baisse du pouvoir d'achat des ménages affectant les dépenses de biens durables, l'encours des **crédits à la consommation** progresse de 6,9 % à 57,2 milliards d'euros, portés par les filiales dédiées, notamment à l'international.

Dans un contexte de hausse de taux et de flambée du prix de l'énergie, le groupe Crédit Mutuel poursuit son soutien marqué aux entreprises, tant pour leurs besoins de liquidités que sur le long terme.

Les crédits de trésorerie – hors Prêts garantis par l'État (PGE) – sont en hausse de 11,1 % à 21,2 milliards d'euros.

Le remboursement des PGE s'est poursuivi marqué par une production nouvelle limitée : leur encours baisse de 18,1 % à 13,6 milliards d'euros (vs 23,5 milliards octroyés depuis la mise en œuvre du dispositif).

Les crédits à l'équipement affichent une hausse de l'encours de 13,5 % à 143,9 milliards d'euros, démontrant le haut niveau d'accompagnement du groupe Crédit Mutuel et de ses filiales pour l'investissement dans les territoires et la transition numérique et climatique de ses clients professionnels et entreprises.

¹ Réseau bancaire en France

UNE PROGRESSION MOINS RAPIDE DE L'ÉPARGNE

Au terme d'une année marquée par une nouvelle donne pour les produits d'épargne, **l'encours total d'épargne** du groupe Crédit Mutuel est stable à 1 031,3 milliards d'euros.

Les dépôts au bilan atteignent 565,9 milliards d'euros, en hausse de 3,3 % sur un an malgré le recul des comptes ordinaires créditeurs.

Ils sont entraînés par les livrets réglementés qui enregistrent une collecte particulièrement élevée. Ainsi, ils ont pu bénéficier du relèvement de leurs taux au 1^{er} février et 1^{er} août 2022, notamment les livrets bleu et A (64,2 milliards d'euros, + 10,3 %), les livrets de développement durable et solidaire (22,3 milliards d'euros, + 9,7 %) et les livrets d'épargne populaire (8,4 milliards d'euros, + 29,0%).

Les livrets ordinaires sont également très dynamiques (+ 4,2 % à 59,6 milliards d'euros).

En revanche, les comptes ordinaires créditeurs connaissent pour la première fois depuis de nombreux exercices un reflux de 2,9 % à 257,6 milliards d'euros. Ce repli n'a été que partiellement compensé par la croissance des livrets réglementés et des comptes à terme, entraînant une baisse de la collecte des dépôts (18,2 milliards après 25,6 milliards en 2021)² et un ralentissement de la croissance de l'encours global d'épargne.

L'épargne logement est stable à 53,4 milliards d'euros (+ 0,5 %) en l'absence de revalorisation de son taux et les comptes à terme, essentiellement détenus par la clientèle des professionnels et des entreprises, augmentent fortement (+ 9,9 % à 57,7 milliards d'euros) sous l'effet de la hausse de leur rémunération et expliquent en partie la décreue des comptes ordinaires créditeurs.

L'épargne financière recule de 4,2 % (soit - 20,3 Md€) sur un an à 465,4 milliards d'euros (+ 11,3 % en 2021), cette évolution s'expliquant notamment par des effets de valorisation.

L'encours d'épargne assurance (151,7 Md€) est resté stable (+ 4,3 % en 2021) provenant principalement d'un effet valorisation, la collecte nette restant bien orientée à l'instar du marché.

L'encours d'épargne financière bancaire (313,6 Md€) perd 6,1 %, après + 14,8 % en 2021, pénalisé par les turbulences des marchés financiers depuis le début de la guerre en Ukraine et ce, malgré un bon niveau de collecte dans les réseaux.

² Réseau bancaire en France

CONQUÊTE, DIVERSIFICATION ET TRANSFORMATION AU SERVICE DE TOUTES NOS CLIENTÈLES

Cette stratégie de long terme, en phase avec l'évolution des enjeux et des comportements, sert une offre innovante et performante.

Acteur majeur de l'assurance en France, le groupe compte dans l'ensemble de ses compagnies - le Groupe des Assurances du Crédit Mutuel (GACM), Suravenir et Suravenir Assurances - 17,2 millions d'assurés (+ 2,9 %) détenant 45,3 millions de contrats (+ 2,9 %).

L'activité est restée très soutenue. Le **chiffre d'affaires assurance** augmente de 5,2 % à 18,5 milliards d'euros, les branches vie et risques contribuant toutes les deux à la hausse.

Le groupe Crédit Mutuel reste un acteur phare du **crédit à la consommation** - à travers ses filiales Cofidis, Financo, TARGOBANK Allemagne et Beobank en Belgique, avec un encours de 57,2 milliards d'euros (+ 6,9 %). Il s'inscrit également en leasing et crédit-bail, comme interlocuteur principal du financement locatif pour les entreprises en France.

Alors que la technologie accélère de façon exponentielle (IA, objets connectés, blockchain...), **le groupe Crédit Mutuel met en œuvre des outils technologiques puissants**, au service de l'innovation et de la protection des données de ses clients.

L'offre de produits et services digitaux hautement sécurisés en banque à distance, moyens de paiement, dématérialisation de documents, signature électronique, technologies cognitives..., apporte les meilleures solutions aux sociétaires et clients et les accompagne dans le changement.

Le groupe Crédit Mutuel conforte ainsi son positionnement de groupe de bancassurance multiservices de proximité, au bénéfice des clients-sociétaires et des territoires.

Il poursuit sa conquête commerciale avec **36,6 millions de clients (+ 1,4 %)**.

Dans une conjoncture bouleversée devenue difficile pour beaucoup de Français, le groupe Crédit Mutuel est un partenaire de confiance. Il est à l'initiative pour accompagner et innover dans l'intérêt commun.

“opinionway **Crédit Mutuel**

Baromètre *OpinionWay* de l'assurance : les ACM n°1

Plus de 13 millions d'assurés font aujourd'hui confiance aux Assurances du Crédit Mutuel.

L'édition 2022 du baromètre de référence d'*OpinionWay* pour l'*Argus de l'Assurance* confirme ce positionnement de partenaire de confiance, en plaçant **le Crédit Mutuel à la première place du classement général des assureurs** qui tient compte des critères d'image, d'attractivité et de notoriété.



**Baromètre trimestriel
Posternak / Ifop
Le Crédit Mutuel, banque préférée
des Français tout au long
de l'année 2022.**



LES TROPHÉES DE LA BANQUE

**Trophées de la Banque –
Qualité 2023 MoneyVox
Le Crédit Mutuel et le CIC
sur le podium.**

DES FONDAMENTAUX PERFORMANTS

L'EFFICACITÉ DU MODÈLE D'AFFAIRES MUTUALISTE ET DE BANCASSURANCE

Le produit net bancaire franchit la barre des 20 milliards d'euros à 20 492 millions d'euros (+ 3,6 %). Cette hausse des revenus commerciaux est portée par l'ensemble des métiers du groupe - banque de détail, assurances, métiers spécialisés - dans tous ses réseaux.

Les frais généraux progressent sensiblement mais restent maîtrisés à 12 508 millions d'euros (+ 6 %). Cette évolution reflète des choix d'investissements stratégiques dans les ressources humaines et la technologie pour accompagner le développement et la transformation du groupe.

Plus de **25 %** du PNB bénéficie aux salariés.

Les charges de personnel (+ 4,9 %) traduisent un partage de la valeur assumé à travers :

- la hausse des salaires chargés (+ 4,9 %, augmentations générales et primes de pouvoir d'achat octroyées par la plupart des groupes de Crédit Mutuel),
- la progression de l'intéressement/participation - abondement compris - (+ 8,5 %).

Les autres charges d'exploitation s'accroissent de 8,9 %. Elles sont notamment le fait des services extérieurs (publicité, événementiel...), des évolutions digitales et réglementaires et d'une hausse historique des montants versés au titre du FRU qui atteignent 377 millions d'euros (+ 101 M€).

À 61,0 %, le coefficient d'exploitation s'accroît de 1,4 point mais reste à un excellent niveau, traduisant l'efficacité opérationnelle du groupe et de son modèle d'affaires. Cette efficacité ne se fait pas au détriment du réseau de proximité, l'un des plus denses en France avec 5 246 points de vente.

Bien qu'en hausse à 970 millions d'euros (+ 8,7 %), **le coût du risque** traduit une situation pleinement maîtrisée, le groupe maintenant un haut niveau de provisionnement pour préserver l'avenir. Cette évolution concerne exclusivement le risque avéré (+ 271 millions d'euros), sous l'effet notamment de dossiers de Place et bien que le taux de crédits douteux poursuive sa baisse à 2,4 % contre 2,5 % fin 2021. Le risque non avéré ressort en recul (- 193 M€) à la suite de l'abandon de provisions sectorielles comptabilisées lors de la crise sanitaire, compensé par le durcissement de nos hypothèses de scénarios économiques.

Le coût du risque représente 18 points de base de l'encours moyen brut des crédits clientèle, soit le plus bas historique après 2021, et depuis 2007.

Le groupe Crédit Mutuel a participé significativement à la contribution publique. **La charge fiscale et sociale³** s'est élevée à 4 396 millions d'euros (- 7 %) dont 3 799 millions d'euros en France.

21,5 % du PNB du groupe revient à la contribution publique (État/Autorités).

Malgré des éléments exceptionnels - l'ajustement de la valeur de plusieurs écarts d'acquisition dont celui de TARGOBANK Allemagne (958 M€) et l'impact négatif de la cession en cours de TARGOBANK Espagne, (- 270 M€), **le résultat net part du groupe atteint 4 120 millions d'euros** (- 3,4 % mais + 4,1 % retraité des éléments exceptionnels).

L'exercice 2022 confirme ainsi la capacité du groupe Crédit Mutuel à maintenir une excellente performance sur le long terme.

³ Le volet social couvre les charges sociales sur les salaires et taxes sur les rémunérations.

| UNE EXCELLENTE SOLIDITÉ FINANCIÈRE

La performance de l'exercice 2022 confirme la grande solidité financière du groupe Crédit Mutuel, l'une des plus fortes d'Europe.

Le groupe place au cœur de ses priorités la consolidation de ses **capitaux propres**, condition de sa solidité financière et du financement de son développement. C'est une des vertus de son organisation coopérative de pouvoir allouer l'ensemble de ses résultats au service d'un modèle pérenne et robuste.

Plus de 94 % du résultat est réinvesti dans l'innovation pour assurer la solidité financière.

Au 31 décembre 2022, les capitaux propres part du groupe s'élevaient à **68 589 M€** (+ 2,4 %), lui permettant d'afficher des fonds propres prudentiels CET1 de **62 679 M€**, en progression de 2,8 %.

Le ratio de solvabilité CET1 s'inscrit à 18,8 %, 10 points au-dessus des exigences réglementaires. Il est le plus élevé des banques françaises et l'un des meilleurs de la zone euro.

Le ratio de levier s'élève à 6,7 % très supérieur à la norme réglementaire de 3%.

Le ratio de liquidité (LCR) atteint 150,6 %, très largement au-dessus de l'exigence réglementaire de 100 %.

Les très bonnes notations externes du Crédit Mutuel sont confirmées : A + avec perspective stable chez Standard & Poor's.



Le Crédit Mutuel élu Meilleur groupe bancaire français par le magazine World Finance

Une nouvelle reconnaissance de la qualité du réseau du Crédit Mutuel, de ses expertises bancaires et de l'efficacité de son modèle d'affaires.

UN GROUPE ACTEUR DES TRANSFORMATIONS D'AVENIR POUR L'ENTREPRISE ET POUR LA SOCIÉTÉ

Face à la nouvelle donne sociétale et environnementale, le groupe Crédit Mutuel amplifie ses actions en faveur de ses clients, de ses collaborateurs et plus largement de la société.

Partenaire financier solide et responsable, il prend toute sa part pour contribuer aux transitions en cours – en matière sociétale, environnementale, agricole, de mobilités... C'est l'illustration du mutualisme de la preuve et de ses engagements d'entreprise à mission (Crédit Mutuel Alliance Fédérale et Crédit Mutuel Arkéa) ou dotée d'une raison d'être (Crédit Mutuel Maine-Anjou, Basse-Normandie, Crédit Mutuel Océan).

L'année 2022 a été riche en initiatives fortes au service de nos parties prenantes et du bien commun.

UN AUTRE PARTAGE DE LA VALEUR

Banque mutualiste, le groupe Crédit Mutuel choisit de partager la valeur autrement. Il place son efficacité opérationnelle au service de l'utilité collective, démontrant la capacité du mutualisme à impulser des changements profonds dans la société.

Partager la valeur autrement et ouvrir une nouvelle étape du mutualisme de la preuve : face à l'ampleur de la crise climatique et au creusement des inégalités, Crédit Mutuel Alliance Fédérale crée le dividende sociétal pour être au rendez-vous de la solidarité et contribuer aux transitions en cours.

Chaque année, 15 % de son résultat net consolidé part du groupe (soit 525 M€ au titre des résultats 2022) sera consacré à des actions de transformation environnementale et solidaire. C'est la plus-value du groupe à l'utilité collective.

Avec le dividende sociétal, **15 %** du résultat de Crédit Mutuel Alliance Fédérale est alloué chaque année à des projets de transformation environnementale et solidaire : **525 M€** au titre de l'exercice 2022.

Le dividende sociétal va s'exercer à travers trois grands piliers :

- **50 % en faveur d'investissements résilients** pour l'environnement et la solidarité (Fonds à impact, 263 M€) ;
- **35 % pour la transformation des pratiques de la banque et de l'assurance**, avec le déploiement de produits et services inclusifs (suppression du questionnaire de santé pour les malades ou anciens malades, tarification bonifiée pour les clients fragiles..., 184 M€).
- **15 % pour le mécénat** (78 M€).

Le Crédit Mutuel Arkéa innove en publiant la mesure en euros de ses impacts extra-financiers. Une illustration de sa performance globale, en faveur d'une finance durable.

Pour nos clients, un accompagnement renforcé envers les plus fragiles et de nouvelles pratiques de bancassurance

Dans une période d'inflation qui affecte durement l'ensemble de la population, le groupe Crédit Mutuel, fidèle à ses valeurs de solidarité, réaffirme sa volonté d'agir en responsabilité pour celles et ceux qui se trouvent en situation de fragilité financière et s'engage sur la modération tarifaire.

Un accompagnement particulier est mis en œuvre en faveur des clients impactés par la crise et/ou en situation de fragilité financière, avec dans de nombreuses fédérations une tarification de l'offre clients fragiles (OCF) à 1€ par mois, avec la suppression des frais d'incident et plus largement la mise en place de points budget.

Plus globalement, le Crédit Mutuel s'est engagé à une progression modérée de moins de 2 % de ses tarifs bancaires au 1^{er} janvier 2023.

Le groupe accélère durablement sa contribution à la transformation des pratiques du secteur de la banque et de l'assurance.

Après la prime de relance mutualiste pour les professionnels pendant la crise sanitaire, l'offre bancaire à 1€ par mois pour les plus fragiles, le groupe a révolutionné l'accès à la propriété pour les personnes malades ou qui l'ont été avec la fin du questionnaire de santé.

Pour nos collaborateurs, un pacte social fort

- **14,75 %** du résultat redistribué sous forme d'intéressement et de participation.
- **Salaires chargés : + 4,9 %** - augmentations générales et primes de pouvoir d'achat octroyées par la plupart des groupes de Crédit Mutuel.

Acteur économique majeur, le groupe emploie 83 600 collaborateurs (+ 0,6 %, soit une hausse de près de 500 ETP moyen).

En 2022, des mesures de maintien du pouvoir d'achat et de reconnaissance du travail qui placent le groupe au-dessus de la moyenne des banques françaises ont été mises en œuvre.

Une politique ambitieuse et valorisante à l'égard des collaborateurs a été conduite dans l'ensemble des entités, entre progression des effectifs, intéressement/participation et prime de partage de la valeur.

Ce socle social fort consolide la place du groupe Crédit Mutuel en tant qu'entreprise socialement engagée et soucieuse de l'intérêt de ses salariés.

L'emploi dans le groupe Crédit Mutuel (2017-2022) :

- **Effectifs moyens : 83 636 (+ 1 500)**
- **Salaires chargés en M€ : 6 336 (+ 15,5 %)**



Le Crédit Mutuel et le CIC en tête des « Meilleurs employeurs 2023 » au Palmarès de Capital

Diversité et inclusion : un engagement renforcé

Lutter contre les discriminations est un engagement fort de la Confédération Nationale du Crédit Mutuel depuis plusieurs années.

L'organe central a renforcé son action en faveur d'un environnement de travail plus inclusif en signant fin 2022 la Charte pour la diversité. Elle rejoint ainsi plus de 4 500 organisations qui, dans une démarche volontariste, s'engagent à déployer des actions concrètes en faveur de la diversité, source de performance économique et sociale.

Plusieurs accords de groupe sont déjà effectifs, comme l'accord en faveur des salariés en situation de handicap et proches aidants, l'accord sur la gestion des emplois et des parcours professionnels (GEPP) et sur l'égalité professionnelle (au niveau de la branche).

Des mesures similaires sont mises en œuvre dans l'ensemble des entités du groupe Crédit Mutuel. Ainsi, Crédit Mutuel Alliance Fédérale a signé en janvier 2023 l'initiative « Stop au sexisme dit Ordinaire en Entreprise » et s'engage à mettre en place une série d'actions dès cette année pour respecter les engagements définis par la charte d'engagement.

TRANSITION ENVIRONNEMENTALE : UN GROUPE QUI POURSUIT SES ENGAGEMENTS PIONNIERS

Le groupe Crédit Mutuel est engagé en faveur de la décarbonation de l'économie et de la protection de la biodiversité.

Il poursuit la mise en place de politiques sectorielles avec l'objectif de rejoindre la trajectoire carbone de l'Accord de Paris sur le Climat.

Il renforce ses offres écoresponsables pour accompagner ses clients dans leur transition écologique et énergétique.

La Confédération Nationale du Crédit Mutuel a participé en 2022 au premier stress test climatique conduit par la Banque Centrale Européenne. Cet exercice a permis de confirmer la résilience du groupe face aux impacts du changement climatique et aux enjeux de la transition vers une économie bas carbone.

C'est dans la même optique que le groupe a poursuivi en 2022 l'intégration des risques climatiques et liés à l'environnement dans la gestion globale de ses risques.

Le groupe réduit ses expositions sur les activités aux impacts sociaux et environnementaux élevés :

- en sortant des énergies fossiles non conventionnelles ;
- en arrêtant le financement des centrales thermiques au charbon et d'exploitation minières.

Il finance la transition énergétique avec :

- 30,5 milliards d'euros consacrés aux prêts logements neufs en respectant la norme RT 2012 ;
- 22,2 milliards d'encours de livrets de développement durable et solidaire.

Le groupe est signataire du Global Compact et des PRB⁴ (Principles for responsible banking).

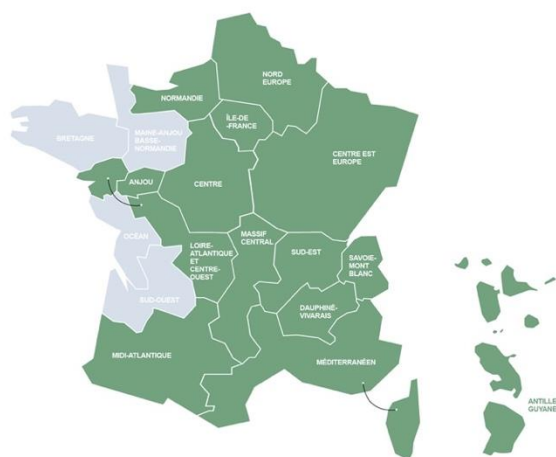
Il a été en 2021 la première banque mutualiste française à rejoindre l'alliance bancaire Net Zéro (NZBA). Cette initiative coordonnée par les Nations Unies, réunissant 43 des plus grandes banques de 23 pays, s'inscrit dans l'objectif de neutralité carbone de l'Accord de Paris. Ses membres s'engagent à aligner les émissions de leurs portefeuilles sur des trajectoires menant à des émissions nettes nulles d'ici 2050 ou plus tôt.

Par ces engagements, le groupe Crédit Mutuel s'inscrit dans une dynamique de réduction de ses impacts négatifs, notamment sur le climat et l'environnement, au service de toutes ses parties prenantes et notamment de ses clients-sociétaires.

Tous ses réseaux multiplient les initiatives pour contribuer à transformer notre économie sur le plan environnemental et construire une trajectoire respectueuse de l'Accord de Paris.

Dans toutes les entités du groupe, des actions qui font bouger la société

Pionniers aux côtés de la Banque Postale, les réseaux du groupe Crédit Mutuel distribuent dans leur quasi-totalité le **Prêt Avance Rénovation** lancé en février 2022.

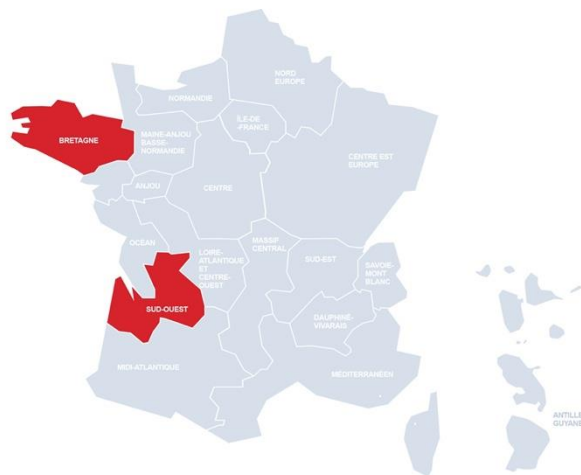


Résolument engagé pour la transition énergétique, **Crédit Mutuel Alliance Fédérale** est le premier groupe bancaire français à avoir engagé une sortie immédiate du charbon. Depuis février 2020, le groupe a stoppé ses relations avec toutes les structures développant de nouvelles capacités charbon. La même année, il a aussi mis fin à tous ses financements dans le domaine des hydrocarbures non conventionnels. Depuis octobre 2021, il ne finance plus de nouveaux projets d'exploration, de production et d'infrastructures dans le pétrole et le gaz. En 2023, il lancera la première politique sectorielle visant à limiter drastiquement la déforestation.

Crédit Mutuel Alliance Fédérale a par ailleurs renforcé en 2022 ses engagements auprès du monde agricole et viticole avec des **solutions de financement en faveur d'une agriculture performante, durable et bas carbone**, avec notamment le Prêt Transition Agricole bonifié.

⁴ Rapports annuels Global Compact et PRB : [Rapports annuels | Groupe Crédit Mutuel \(creditmutuel.com\)](#).

Dans le cadre de sa stratégie climat 2020/2024, **le Crédit Mutuel Arkéa** a annoncé d'importantes restrictions en termes de financement et d'investissement dans les entreprises et projets du secteur des hydrocarbures, en vue d'une sortie des énergies fossiles non conventionnelles à horizon 2030, dans le prolongement de son engagement de sortie du secteur charbon d'ici 2027. Les financements et investissements en faveur de projets d'énergies renouvelables seront quant à eux renforcés.

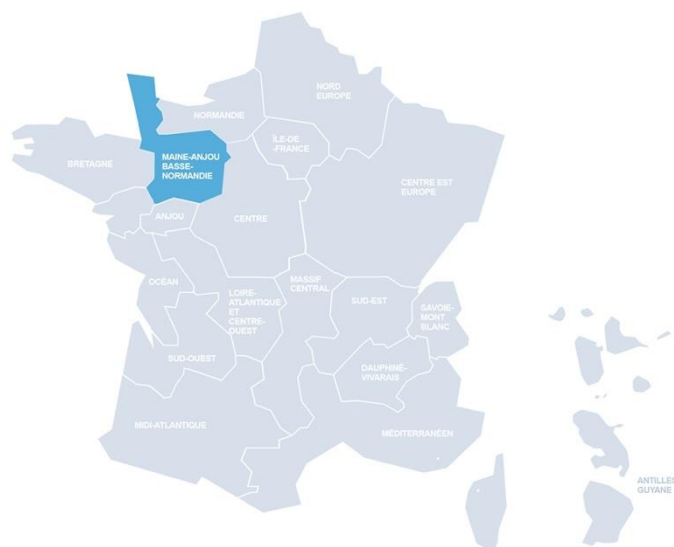


Crédit Mutuel Arkéa a publié en 2022 une politique d'accompagnement de la santé sur les territoires et une politique d'exclusion du tabac (production, fabrication et commerce de gros).



Également soucieux de prendre en compte de manière responsable les enjeux environnementaux, **le Crédit Mutuel Océan** a formalisé ses politiques sectorielles - charbon, hydrocarbures, énergie nucléaire du secteur civil, défense et sécurité, minier - encadrant les financements et services bancaires vers des entreprises dont les activités ont des impacts négatifs sur la société et/ou sur l'environnement.

Le Crédit Mutuel Maine-Anjou, Basse-Normandie va former 100 % de ses administrateurs et salariés à la Fresque du Climat, ce qui représente plus de 1 000 jours de formation en 2023.



| BANQUE DES TERRITOIRES : LA PROXIMITÉ EN ACTIONS

Le groupe accélère son action au plus près des territoires.

Son organisation non centralisée favorise un circuit de décision court gage d'une forte réactivité. La proximité territoriale permet des décisions rapides et en connaissance des réalités locales.

À travers ses structures de capital-investissement, le groupe Crédit Mutuel est un investisseur majeur de l'entrepreneuriat en régions avec plus de **4,2 milliards d'euros** investis dans les capitaux propres de plus de 600 entreprises innovantes ou en forte croissance. Ce soutien du groupe au développement économique territorial s'inscrit dans la logique d'un partenaire financier pérenne.

2^e banque de l'agriculture, le groupe Crédit Mutuel, avec plus de 1 000 conseillers spécialisés, est présent à chaque étape de la vie d'une exploitation, d'une coopérative agricole ou agroalimentaire. Il réaffirme son engagement pour la préservation de l'agriculture française et sa transformation vers un modèle agricole durable.

Principale banque des associations, le groupe est aux côtés des structures qui jouent un rôle fondamental dans le renforcement du lien social. En 2022, il a reconduit de nombreux partenariats avec les associations sportives et culturelles.

Militant de l'engagement, le groupe Crédit Mutuel participe activement à travers ses 8 fondations à la mise en œuvre des solidarités sur tout le territoire.

Cash Services : la proximité en tous points du territoire et de nouveaux services

Afin de pérenniser sur le long terme une très bonne accessibilité aux espèces sur l'ensemble du territoire, BNP Paribas, Crédit Mutuel*, CIC et SG s'approprient à mettre en commun leurs automates bancaires sous la marque Cash Services.

L'objectif est de garantir, ensemble et durablement, le meilleur accès au libre-service bancaire et de renforcer l'offre de services. Le déploiement de Cash Services débutera fin 2023 pour s'achever fin 2025.

**Crédit Mutuel Alliance Fédérale, Crédit Mutuel Maine-Anjou, Basse-Normandie et Crédit Mutuel Océan*

Le Crédit Mutuel, un groupe en mouvement

- **1^{er} janvier 2022 : la fédération du Crédit Mutuel Nord Europe rejoint Crédit Mutuel Alliance Fédérale**, désormais alliance de 14 fédérations, renforçant leurs synergies au service de leurs clients et sociétaires et ouvrant de nouvelles perspectives de développement.

- **Mai 2022 : 90 % des fédérations du Crédit Mutuel sont entreprises à mission.** C'est dans ce cadre renforcé que le groupe accélère dans la mise en œuvre du mutualisme de la preuve.

- **Janvier 2023 : la Confédération Nationale du Crédit Mutuel amorce son nouveau plan stratégique 2023-2025.**

Reconnu dans l'ensemble de ses missions, l'organe central entame la mise en œuvre de son nouveau plan stratégique à trois ans. Il conforte son rôle de vigie et de maison commune au service du collectif Crédit Mutuel.

Face à l'accélération des transformations, ses pôles d'expertises dédiés sont pleinement mobilisés. La Confédération Nationale est particulièrement attentive à la mise en œuvre du nouvel accord de Bâle 4 compte tenu de son impact sur les ratios prudentiels du groupe. Elle est de façon plus globale très impliquée dans les relations et les travaux avec les instances de Place - transformations à l'œuvre en monétique et digital, euro numérique... - et d'une manière générale, dans toutes les évolutions en cours aux effets structurants pour notre modèle d'affaires.

La Confédération Nationale poursuit dans un cadre apaisé ses échanges avec le Crédit Mutuel Arkéa, avec l'ambition de concilier la cohésion du groupe et l'autonomie de chacun de ses membres.

Groupe Crédit Mutuel – Chiffres clés

COMPTE DE RÉSULTAT

EN MILLIONS D'EUROS	31 décembre 2022	31 décembre 2021 - retraité	Variations	
			En montants	En %
Produits d'intérêts et assimilés	18 261	14 754	3 507	23,8%
Charges d'intérêts et assimilés	- 9 140	- 6 214	- 2 926	47,1%
Marge d'intérêt	9 121	8 540	581	6,8%
Commissions (Produits)	7 090	6 685	405	6,1%
Commissions (Charges)	- 1 854	- 1 641	- 213	13,0%
Commissions nettes	5 236	5 044	192	3,8%
Gains nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	971	1 223	- 252	-21%
Gains ou pertes nets sur actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	- 143	103	- 246	NS
Gains nets sur actifs financiers au coût amorti	4	5	- 1	-20%
Produits nets des activités d'assurance	3 984	3 854	130	3,4%
Produits des autres activités	1 960	1 763	197	11,2%
Charges des autres activités	- 641	- 744	103	-14%
Produits nets des autres activités	5 303	4 873	430	8,8%
PRODUIT NET BANCAIRE	20 492	19 788	704	3,6%
Charges générales d'exploitation	- 11 577	- 10 891	- 686	6,3%
Dotations/reprises sur amts et prov. - Immos d'exploitation	- 931	- 912	- 19	2,1%
Frais généraux	- 12 508	- 11 803	- 705	6,0%
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	7 984	7 985	- 1	0,0%
Coût du risque	- 970	- 892	- 78	8,7%
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	7 014	7 093	- 79	-1,1%
Quote-part de résultat des entreprises mise en équivalence	- 5	- 19	14	-73,7%
Gains ou pertes nets sur autres actifs	- 135	-	135	NS
Variations de valeur des écarts d'acquisition	- 998	- 847	- 151	17,8%
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	5 876	6 227	- 351	-5,6%
Impôts sur le résultat	- 1 723	- 1 933	210	-10,9%
Gains & pertes nets d'impôts / act abandon	-	8	- 8	-100,0%
RÉSULTAT NET TOTAL	4 153	4 302	- 149	-3,5%
Résultat consolidé - Minoritaires	33	36	- 3	-8,3%
RÉSULTAT NET PART DU GROUPE	4 120	4 266	- 146	-3,4%

CHIFFRES CLÉS – ACTIVITÉ

EN MILLIONS D'EUROS	31 décembre 2022	31 décembre 2021	Variations	
			En M€	En %
PRÊTS ET CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	612 441	564 925	47 516	8,4%
Prêts et créances sur la clientèle hors PGE	598 884	548 369	50 515	9,2%
DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE	565 868	547 660	18 208	3,3%
Coefficient d'engagement	108,2%	103,2%	5,0 pts	
ÉPARGNE	1 031 258	1 033 358	- 2 100	- 0,2%
Dont Épargne Financière bancaire	313 641	333 961	- 20 320	- 6,1%
Dont Épargne assurance	151 749	151 737	12	0,01%
CLIENTS (EN MILLIONS)	36,6	36,1	0,5	1,4%
Dont Sociétaires	8,6	8,3	0,3	3,6%
POINTS DE VENTE	5 246	5 329	- 83	- 1,6%

CHIFFRES CLÉS – DONNÉES FINANCIÈRES

EN MILLIONS D'EUROS	31 décembre 2022	31 décembre 2021	Variations	
			En M€	En %
TOTAL BILAN	1 108 076	1 080 491	27 585	2,6%
CAPITAUX PROPRES TOTAUX	68 663	67 068	1 595	2,4%
<i>Dont capital (parts sociales)</i>	11 616	11 411	205	1,8%
Ratio CET1	18,8%	19,5%	- 0,7 pt	
PNB	20 492	19 788	704	3,6%
FRAIS GÉNÉRAUX	12 508	11 803	705	6,0%
Coefficient d'exploitation	61,0%	59,6%	1,4 pt	
COÛT DU RISQUE	- 970	- 892	- 78	8,7%
Avéré	- 934	- 663	- 271	40,9%
Non avéré	- 36	- 229	193	NS
<i>Taux de CDL (S3)</i>	2,4%	2,5%	- 0,1 pt	
<i>Taux de couverture (S3)</i>	47,6%	50,6%	- 3 pts	
RÉSULTAT NET PART DU GROUPE	4 120	4 266	- 146	- 3,4%

Groupe Crédit Mutuel

CHIFFRES CLÉS 2022

PNB : 20 492 M€
Résultat net total : 4 153 M€
Résultat net part du groupe : 4 120 M€
Capitaux propres part du groupe : 68 589 M€
Coût du risque : 970 M€

Ratio common equity Tier one : 18,8 %
Ratio de levier : 6,7 %
Ratio de liquidité court terme : 150,6 %

5 246 points de vente
83 636 salariés
36,6 millions de clients

Épargne : 1 031,3 Md€
Dépôts : 565,9 Md€
Crédits : 612,4 Md€

UN ÉMETTEUR DE QUALITÉ

Standard & Poor's notes LT :

- **A +** (dettes senior) perspective stable
 - **A-1** (contrepartie)
-

À PROPOS DU GROUPE CRÉDIT MUTUEL

Le Crédit Mutuel est un groupe bancaire mutualiste et coopératif exclusivement détenu par ses clients sociétaires. Il est composé de 18 fédérations régionales de Crédit Mutuel et d'une fédération agricole à vocation nationale ainsi que de nombreuses filiales spécialisées, offrant essentiellement des services financiers et d'assurances. Ses principales filiales sont le CIC, les Assurances du Crédit Mutuel, Suravenir, TARGOBANK en Allemagne, Beobank en Belgique, la Banque Européenne du Crédit Mutuel, Cofidis Group, la Française, Fortunéo, Monabanq.

Au 31 décembre 2022, le groupe Crédit Mutuel compte 36,6 millions de clients dont 8,6 millions de sociétaires, 83 600 collaborateurs et 5 200 points de vente.

Contact presse Confédération Nationale du Crédit Mutuel

Corinne Gaudoux : 07 89 00 88 74
corinne.gaudoux@creditmutuel.fr