

# RÉSULTATS FINANCIERS 2023

COMMUNIQUÉ DE PRESSE - LE 6 MARS 2024

---

## Groupe Crédit Mutuel Un résultat net historique de 4,6 Md€ en 2023

**Performance financière et efficacité mutualiste : le groupe accélère au service de l'intérêt collectif**

Le groupe Crédit Mutuel a réalisé en 2023 une performance record, illustrant sa dynamique commerciale, une excellente efficacité opérationnelle et une solidité financière de premier plan.

Le résultat net part du groupe atteint 4,6 milliards, en hausse de 8,4 %, grâce à un modèle d'affaires fondé sur une excellente diversification entre les activités de banque, d'assurance et de technologie.

Cette constance dans la performance du Crédit Mutuel lui permet d'afficher sur les dix dernières années un résultat net part du groupe et un CET1 en progression respective de plus de 70 % et de près de 5 points.

La solidité financière est excellente : à 19,2 %, le ratio CET1 est conforté au niveau le plus élevé des banques françaises. Les capitaux propres franchissent un nouveau cap : à plus de 75 milliards d'euros, ils progressent de 6,5 %.

Le Crédit Mutuel a ainsi pu s'inscrire en tête des banques françaises universelles au terme des stress tests 2023 de la BCE.

Dans une période de ralentissement économique marquée par la persistance de l'inflation et le bouleversement des politiques monétaires, ces résultats confirment l'efficacité du modèle diversifié de bancassurance universelle du Crédit Mutuel et la pertinence de ses choix stratégiques : diversification, innovation et engagement au service de l'utilité collective.

Le groupe Crédit Mutuel s'appuie, au travers de ses réseaux de proximité, sur la mobilisation collective de ses 84 600 collaborateurs et 20 000 élus mutualistes au service de ses 37,8 millions de clients particuliers, professionnels et entreprises en France et en Europe.

Alors que l'inflation et la forte hausse des taux d'intérêt se sont répercutées ces derniers mois sur le pouvoir d'achat des Français, le groupe a continué à jouer pleinement son rôle de financeur de l'économie en accompagnant les besoins et les projets de tous ses clients et sociétaires, en particulier les plus fragiles, tant en bancassurance qu'à travers ses nombreux autres services.



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

*« Le groupe Crédit Mutuel, porté par ses dix-neuf fédérations et ses filiales dans tous les domaines de la banque, de l'assurance et de la technologie, réalise en 2023 une performance record qui démontre une nouvelle fois l'efficacité de son modèle diversifié de bancassurance universelle, présent sur tous les territoires et répondant aux besoins de nos clients, sociétaires et prospects qu'ils soient particuliers, agriculteurs, professionnels ou entreprises. »*

*Au moment où je quitte mes fonctions de président confédéral, j'adresse un « tout grand merci » à nos 84 600 collaborateurs et 20 000 élus pour leur engagement au service de ce modèle démocratique unique qui démontre son efficacité au service de l'utilité collective. Un modèle qui signe sa différence au rendez-vous du mutualisme de la preuve en démontrant qu'il est possible de combiner performance opérationnelle exceptionnelle et contribution concrète à l'amélioration de la société, autour d'un groupe Crédit Mutuel désormais réunifié. »*

### **Isabelle Ferrand, directrice générale de la Confédération Nationale du Crédit Mutuel :**

*« Au Crédit Mutuel, nous sommes convaincus que les banques ont un rôle important à jouer dans la construction du monde de demain. Portés par nos valeurs mutualistes de responsabilité sociale, de proximité et de solidarité, nous agissons pour que le groupe s'impose comme l'un des leaders de l'impact extra-financier et sociétal sur tout le territoire. Les Français ne s'y trompent pas, en distinguant à nouveau notre groupe comme leur banque préférée en 2023. »*

*Lors de cet exercice, la Confédération Nationale du Crédit Mutuel a amplifié l'engagement collectif tout en continuant à jouer pleinement son rôle de vigie attentive face aux risques émergents dans les métiers de la banque et de l'assurance, en France et en Europe. Soutenu par ses fédérations affiliées, l'organe central poursuit son action au service de la transformation du groupe et de la réussite collective. »*

# RÉSULTATS 2023 – PRINCIPAUX INDICATEURS

	2023 <sup>1</sup>	Evol. 2023/2022
<p><b>UN RÉSULTAT NET PART DU GROUPE À SON PLUS HAUT NIVEAU</b></p> <p>La performance historique de 2023 traduit une nouvelle fois l'efficacité du modèle de développement mutualiste. <b>92 %</b> des résultats abondent les fonds propres, confortant la solidité financière et donnant au Crédit Mutuel les moyens du développement et de l'innovation.</p>	<b>4 571 M€</b>	+ 8,4 %
<p><b>DES FINANCEMENTS AU SERVICE DE L'ÉCONOMIE</b></p> <p>L'encours de crédits progresse toutes catégories confondues, marquant l'accompagnement des projets de toutes nos clientèles de particuliers, professionnels et entreprises.</p>	<b>639,1 Mde</b>	+ 4,4 % (+ 5,2 % hors PGE)
<p><b>LE COÛT DU RISQUE REVIENT QUASIMENT À SON NIVEAU D'AVANT COVID</b></p> <p>Il s'accroît sur le risque avéré. Il reflète le retour à un niveau pré-covid des défaillances des emprunteurs avec la fin des dispositifs massifs d'aide, notamment la couverture de certains dossiers de Place.</p>	<b>1 422 M€</b>	+ 46,6 %
<p><b>UNE EXCELLENTE SOLIDITÉ FINANCIÈRE</b></p> <p>Elle se renforce à nouveau avec un ratio CET1 de 19,2 % et des capitaux propres part du groupe en hausse de 6,5 % à 75 388 M€.</p>	<b>19,2 % CET1</b>	+ 20 pb
<p><b>DES FRAIS GÉNÉRAUX REFLÉTANT UNE POLITIQUE VOLONTARISTE</b></p> <p>L'exercice traduit la nouvelle progression des augmentations salariales collectives, marqueur d'un pacte social fort, d'investissements technologiques et d'engagements sociétaux, ceci dans un contexte inflationniste.</p>	<b>11 071 M€</b>	+ 5,6 %
<p><b>UNE REMARQUABLE EFFICACITÉ OPÉRATIONNELLE</b></p> <p>Le coefficient d'exploitation se fixe à 59,2 %.</p>	<b>59,2 %</b>	+ 2,9 pts
<p><b>UN PRODUIT NET BANCAIRE DE BON NIVEAU</b></p> <p>Il révèle la bonne résistance de la banque de détail, la performance des métiers spécialisés et le dynamisme des activités de diversification.</p>	<b>18 701 M€</b>	+ 0,5 %
<p><b>DES DÉPÔTS FAVORISÉS PAR LE CONTEXTE DE TAUX</b></p> <p>La remontée des taux a entraîné une réallocation de l'épargne des ménages et des entreprises.</p>	<b>594,1 Mde</b>	+ 5,0 %

<sup>1</sup> A partir du 1<sup>er</sup> janvier 2023, le groupe Crédit Mutuel applique la norme comptable IFRS 17 au niveau du groupe et la norme IFRS 9 pour ses entités d'assurance. Afin d'avoir une référence homogène, l'évolution 2023/2022 s'apprécie avec des données de l'exercice 2022 retraitées pro forma.

# L'EFFICACITÉ DU MODÈLE DIVERSIFIÉ DE BANCASSURANCE UNIVERSELLE

La persistance de l'inflation et la hausse continue des taux d'intérêt se sont répercutées en 2023 sur le pouvoir d'achat et les projets des Français.

Fort de sa différence et de ses valeurs mutualistes, de l'implication exceptionnelle de ses collaborateurs comme de ses élus et de la qualité de la relation de proximité, le groupe Crédit Mutuel a été au rendez-vous pour accompagner les projets de ses 37,8 millions de clients (+ 3,4 %).

## UN ENGAGEMENT CONTINU EN FAVEUR DES PROJETS DE NOS CLIENTS

Dans une conjoncture bouleversée pesant sur la banque de détail, le groupe Crédit Mutuel a souhaité être au plus près de ses clients et les a accompagnés dans tous leurs projets.

Malgré un ralentissement de la demande, l'**encours des crédits** poursuit sa croissance, et cela dans tous les compartiments de l'activité. Il s'établit à 639,1 milliards d'euros, en progression de 4,4 %.

L'**accompagnement des particuliers** est resté soutenu : malgré le contexte économique, le groupe a continué à financer les projets d'acquisition de ses clients.

L'encours de **crédits à l'habitat** progresse de 4,3 % à 331,7 milliards d'euros au terme d'une année marquée par la contraction du pouvoir d'achat immobilier des ménages avec la poursuite de la hausse des taux d'intérêt et le maintien des recommandations du Haut Conseil de stabilité financière (HCSF) sur les conditions d'octroi de crédit.

Le groupe Crédit Mutuel conforte sa place **d'acteur majeur du crédit à la consommation** à travers ses filiales dédiées en France et en Europe - Cofidis, Financo, TARGOBANK Allemagne et Beobank en Belgique. L'encours s'établit à 61,2 milliards d'euros, en progression de 6,9 % dans un marché en baisse.

Le groupe est également présent, en leasing et crédit-bail, sur le marché du financement locatif pour les entreprises en France.

Dans un contexte de hausse de taux et d'augmentation des prix, le groupe Crédit Mutuel poursuit **son soutien marqué aux entreprises**, tant pour leurs besoins de liquidités que sur le long terme pour le financement de leurs projets incluant la transition environnementale.

**Les crédits de trésorerie** – hors Prêts garantis par l'État (PGE) – poursuivent leur croissance à 22,3 milliards d'euros (+ 5,4 %). Le remboursement des PGE s'est poursuivi : leur encours baisse à 10,9 milliards d'euros (vs 23,3 milliards octroyés depuis la mise en œuvre du dispositif).

**Les crédits à l'équipement** affichent une hausse de leur encours de 5,5 % à 151,8 milliards d'euros, marquant l'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.

**La part de marché des crédits des réseaux en France s'établit à 18,2 % (+ 60 pb)<sup>2</sup>**

Crédits à l'habitat :

**20,3 %**

de part de marché  
(+ 48 pb<sup>2</sup>)

<sup>2</sup> Données Banque de France septembre 2023

## UNE RÉALLOCATION DE L'ÉPARGNE FAVORABLE AUX DÉPÔTS

Au terme d'une année marquée par une nouvelle donne pour les produits d'épargne, **l'encours total d'épargne** du groupe Crédit Mutuel s'élève à 1 090,7 milliards d'euros (+ 5,8 %) grâce à la dynamique de l'épargne financière hors-bilan (épargne assurance et épargne financière bancaire) en hausse de 6,7% à 496,5 milliards d'euros, et à **l'accélération des dépôts** au bilan.

**Les dépôts** atteignent 594,1 milliards d'euros (+ 5,0 %). Les comptes à terme, qui ont plus que doublé à 119,7 milliards d'euros (+ 107,3 %), ont largement compensé la contraction des comptes courants créditeurs (- 36,5 milliards d'euros à 221,1 milliards) dont les encours ont été progressivement réorientés depuis le 2<sup>e</sup> semestre 2022 vers des produits d'épargne plus rémunérateurs dans le contexte de hausse des taux.

Ces arbitrages ont bénéficié aux **livrets bleu et A et au LDDS** (96,9 milliards d'euros au total, + 12,1 %) ainsi qu'aux Livrets d'épargne populaire (13,1 milliards d'euros, + 55,7 %), dynamisés par la hausse des taux réglementés au 1<sup>er</sup> janvier 2023 (3 % pour les Livrets A et le LDDS, entre 6 et 6,1 % pour le LEP dont le plafond a été relevé).

Ces évolutions se sont faites au détriment **des livrets ordinaires** (- 16,9 % à 49,5 milliards d'euros).

L'attractivité de **l'épargne logement** a continué à s'éroder (- 9,4 % à 48,4 milliards d'euros), le PEL n'ayant bénéficié que d'une hausse limitée de son taux sur la période (2 % au 1<sup>er</sup> janvier 2023).

**La part de marché en dépôts des réseaux en France s'établit à 16,2 % (donnée Banque de France au 30 septembre 2023) en hausse de 0,46 point par rapport à septembre 2022.**

**L'épargne financière** s'est accrue de 6,7 % à 496,5 milliards d'euros, après un recul de 4,2 % en 2022. Ce retournement est particulièrement marqué en épargne financière bancaire en raison d'effets de valorisation.

- **L'encours d'épargne assurance** a retrouvé de la vigueur (+ 4 % à 157,8 milliards d'euros), bénéficiant principalement d'un effet de valorisation. La collecte nette ressort en repli mais résiste mieux que le marché face à la concurrence des dépôts bilanciaux (livrets réglementés et comptes à terme).
- **L'encours d'épargne financière bancaire** a renoué avec la croissance (+ 8 % à 338,7 milliards d'euros) en lien avec une forte reprise dans la banque privée, les réseaux et la banque en ligne. Il bénéficie du double effet favorable du dynamisme de la collecte et de la valorisation par l'embellie sur les marchés financiers en 2023, après une année 2022 très chahutée.

## PERFORMANCE DE LA STRATÉGIE MULTISERVICE

Cette stratégie de long terme, en phase avec l'évolution des besoins et des comportements des sociétaires et clients, est portée par 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, Suravenir et Suravenir Assurances - 17,1 millions d'assurés (+ 2,7 %) détenant 45,9 millions de contrats (+ 3,1 %)<sup>3</sup>.

**Le chiffre d'affaires assurance** augmente de 4,9 % à 19,3 milliards d'euros, les branches vie et risques contribuant toutes les deux à la progression. Le chiffre d'affaires en assurance-vie s'élève à près de 12,1 milliards, en hausse de 5,2 %, notamment grâce au rebond des fonds en euros.

L'**activité en assurance de risques** poursuit sa croissance avec un chiffre d'affaires de 7,2 milliards d'euros, (+ 4,3 %). L'activité en assurance de biens s'accroît de 3,2 % tandis que le chiffre d'affaires en assurances de personnes augmente de 2,8 %.

**En téléphonie**, le groupe poursuit sa conquête commerciale avec plus de 1,4 million d'abonnés.

**En télésurveillance**, l'offre Homiris portée par EPS, leader français de la télésurveillance du domicile<sup>4</sup>, conforte sa position avec près de 661 000 clients.

Dans tout le groupe, **l'offre de produits et services digitaux hautement sécurisés** en banque à distance, moyens de paiement, dématérialisation de documents, signature électronique, intelligence artificielle (y compris générative)... apporte des solutions au plus près des besoins des sociétaires et clients.

Le groupe poursuit sa conquête commerciale : en 2023, il a gagné la confiance de 1,2 million de nouveaux clients, portant leur nombre à 37,8 millions (+ 3,4 %).



### Le Crédit Mutuel, à nouveau n° 1 de la Relation Client secteur Banque\*

Cette récompense confirme l'ADN du Crédit Mutuel : la proximité avec ses clients-sociétaires, au plus près de leurs besoins.

*\*Enquête réalisée par Bearing Point et Kantar en décembre 2023 auprès de clients/usagers d'entreprises/administrations issus d'un échantillon de 4 000 personnes.*

<sup>3</sup> A périmètre constant

<sup>4</sup> Atlas 2023 En toute sécurité

# DES FONDAMENTAUX PERFORMANTS

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

Le **produit net bancaire** s'inscrit à 18 701 millions d'euros (+ 0,5 %), traduisant une bonne dynamique commerciale. Fait notable au terme d'une année marquée par la hausse des taux d'intérêt, le PNB se démarque par une progression de la marge nette d'intérêt.

Dans un contexte inflationniste, les **frais généraux** progressent mais restent maîtrisés à 11 071 millions d'euros (+ 5,6 %).

Cette évolution reflète des choix d'investissements stratégiques dans les ressources humaines et la technologie pour accompagner le développement et la transformation du groupe.

Les charges de personnel (+ 5,1 %) traduisent une politique volontariste d'accompagnement des salariés à travers la hausse des salaires chargés (+ 7,0 % - augmentations générales et primes de pouvoir d'achat octroyées par la plupart des groupes de Crédit Mutuel).

Les autres charges d'exploitation s'accroissent de 5,6 %. Elles sont notamment le fait des services extérieurs, des actions de mécénat et des évolutions réglementaires et digitales.

**À 59,2 %, le coefficient d'exploitation** s'accroît de 2,9 points. Il reste à un excellent niveau, traduisant l'efficacité opérationnelle de son modèle d'affaires.

Le **coût du risque** atteint 1 422 millions d'euros (+ 46,6 %). Il s'accroît sur le risque avéré, révélant l'augmentation significative du nombre de défaillances d'entreprises et de professionnels en 2023 (+ 36 %<sup>5</sup>). Le coût du risque revient ainsi à son niveau de pré-crise Covid, dans un contexte de fin des dispositifs d'aides massives déployées pendant la crise sanitaire.

Le groupe Crédit Mutuel participe significativement à la contribution publique.

La **charge fiscale et sociale**<sup>6</sup> s'élève à 4 313 millions d'euros (23 % du PNB) dont 3 636 millions d'euros en France.

Le **résultat net part du groupe atteint 4 571 millions d'euros** (+ 8,4 %).

Un niveau de performance historique qui lui permet d'accélérer au bénéfice de l'intérêt collectif.

# 23 %

du PNB bénéficie aux salariés

<sup>5</sup> Données Banque de France décembre 2023

<sup>6</sup> Le volet social couvre les charges sociales sur les salaires et taxes sur les rémunérations.

## | UNE SOLIDITÉ FINANCIÈRE DE PREMIER PLAN

La performance de l'exercice 2023 confirme l'excellente solidité financière du groupe Crédit Mutuel, l'une des plus élevées en Europe.

Au 31 décembre 2023, les capitaux propres part du groupe dépassent le seuil de 75 Md€ à 75 388 M€ (+ 6,5 %), lui permettant d'afficher des fonds propres prudentiels CET1 de 69 066 M€, en progression de 6,5 %.

La solidité financière est confortée à un excellent niveau : le ratio de solvabilité CET1 s'inscrit à 19,2 %, à l'un des meilleurs niveaux de la zone euro. Il est en hausse de près de 5 points en dix ans (en application de la réglementation européenne).

Cette situation permet au groupe d'affronter sereinement la mise en œuvre à venir de CRR3 dont les effets seront négligeables en 2025.

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

Le ratio de liquidité (LCR) atteint 153,5 %, 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.

# 92 %

du résultat net est réinvesti dans le développement et l'innovation



### 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.

*Prix attribué en juin 2023 par le magazine World Finance.*

# ACCÉLÉRATION DES ENGAGEMENTS AU SERVICE DE L'UTILITÉ COLLECTIVE

Le groupe Crédit Mutuel met en œuvre la différence du modèle mutualiste, entre partage de la valeur et contribution à la société.

Face à des besoins de solidarité croissants et à l'urgence environnementale, il a engagé une forte accélération de ses actions en faveur des engagements environnementaux et solidaires.

Le groupe confirme ainsi la réalité agissante 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 et Crédit Mutuel Océan).

Son ambition est d'être la banque de la révolution écologique et sociétale.



## Le Crédit Mutuel, n°1 des banques au Palmarès des entreprises les plus vertueuses

Le groupe Crédit Mutuel s'inscrit en tête du secteur banques et assurances au Baromètre\* 2023 Advent-Capital des entreprises écoresponsables (magazine Capital septembre 2023).

Ce baromètre permet d'étudier comment les Français estiment l'engagement des entreprises de quelques secteurs emblématiques.

Au total, 58 grands groupes ont été passés à la loupe, avec pour chacun d'eux, près de 30 indicateurs environnementaux et sociaux.

*\*Baromètre réalisé en ligne en juin 2023 auprès de 1 143 personnes représentatives de la population française selon la méthode des quotas.*

## UN PACTE SOCIAL FORT

Acteur économique majeur, le groupe emploie 84 584 collaborateurs (+ 1,3 %, soit une hausse nette de 1 097 ETP moyen).

En 2023, des mesures de maintien du pouvoir d'achat et de partage de la valeur ont été renouvelées. Une politique ambitieuse et valorisante à l'égard des collaborateurs a été conduite dans la majorité des entités, entre progression des effectifs, intéressement/participation et prime de partage de la valeur.

Cette politique volontariste d'accompagnement des salariés traduit la force du pacte social du groupe Crédit Mutuel.

Ce socle social fort consolide sa place en tant qu'entreprise socialement engagée et soucieuse de l'intérêt de ses salariés.

- 11 % du résultat redistribué sous forme d'intéressement et de participation
- Salaires chargés : 5 701 M€ (+ 7 %) - augmentations générales et primes de pouvoir d'achat octroyées par la plupart des groupes de Crédit Mutuel
- Effectifs moyens : 84 584 (+ 1 097 collaborateurs soit + 1,3 % dont + 1,8 % en France)

### Le Crédit Mutuel en tête des « Meilleurs Employeurs 2024 » au Palmarès de Capital

Ce classement des 500 premiers employeurs de France illustre une nouvelle fois les performances et la politique volontariste du Crédit Mutuel dans le domaine des ressources humaines, en tête du Palmarès pour la 5<sup>e</sup> année consécutive.

Cette distinction démontre à nouveau que « *Travailler dans une banque sans actionnaires, ça change tout* » !

*Etude réalisée en ligne par l'institut Statista, conduite de façon indépendante et anonyme auprès de 20 000 salariés de 2 100 employeurs de plus de 5 000 collaborateurs entre le 20/09/2023 et le 17/10/2023.*

2024



avec statista

## TRANSITION ENVIRONNEMENTALE : DES AMBITIONS RENFORCÉES

Face au réchauffement climatique, à la perte de biodiversité et aux dommages provoqués par l'exposition aux aléas climatiques, le groupe Crédit Mutuel renforce ses actions et ses offres écoresponsables pour accompagner ses clients dans leur transition écologique et énergétique.

Fortement engagé en faveur de la décarbonation de l'économie et de la protection de la biodiversité, le groupe poursuit la mise en place de politiques sectorielles avec notamment l'objectif de contribuer à la neutralité carbone conformément à l'Accord de Paris sur le Climat. Ceci se traduit notamment par la publication de cibles de décarbonation dans le cadre de l'adhésion à la Net-Zero Banking Alliance (NZBA).

Par ailleurs, au-delà d'ambitions stratégiques fortes, le groupe Crédit Mutuel a poursuivi en 2023 l'intégration des risques climatiques et environnementaux dans la gestion globale de ses risques et développé une méthodologie d'évaluation de l'exposition géographique de ses clients aux aléas climatiques.

Il renforce également ses engagements pour la préservation de la biodiversité en tant que signataire du Finance for biodiversity pledge <sup>7</sup> ou d'Act4Nature <sup>8</sup> et a mené une première évaluation de la matérialité des risques liés à la perte de biodiversité au niveau du groupe.

**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 ;
- en renforçant ses engagements climatiques et politiques sectorielles sur des secteurs à forte intensité carbone ;
- en poursuivant ses engagements sur des secteurs clés compte tenu de son business model tels que les secteurs agricoles, viticoles ainsi que dans l'agroalimentaire ou l'immobilier résidentiel.

**Il finance<sup>9</sup> la transition énergétique avec :**

- 39 milliards d'euros consacrés aux prêts logements neufs respectant la norme RT 2012 ;
- 6 milliards d'euros consacrés aux prêts logements neufs respectant la norme RE 2020 ;
- 1,1 milliard d'euros d'éco prêts à taux zéro (Eco-PTZ) ;
- 24 milliards d'encours de livrets de développement durable et solidaire.

Par ces engagements, le groupe Crédit Mutuel s'inscrit dans une dynamique de réduction de ses impacts négatifs, en particulier 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.

<sup>7</sup> 5 entités du groupe signataires en 2023

<sup>8</sup> Signature par Crédit Mutuel Alliance Fédérale en 2023

<sup>9</sup> Réseau bancaire en France

## | UNE BANQUE AU CŒUR DES TERRITOIRES

Le groupe accélère son action au plus près des acteurs de terrain.

**Son organisation non centralisée favorise** un circuit de décision court dans les caisses de Crédit Mutuel et les agences du CIC, gage d'une forte réactivité pour le client.

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 4,8 milliards d'euros investis dans les capitaux propres 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<sup>e</sup> 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. Face à la crise profonde traversée par les exploitants français, le groupe réaffirme son engagement pour la préservation de notre agriculture et sa transformation vers un modèle durable. Il mobilise tous les leviers à sa disposition pour apporter aux exploitants, au cas par cas, un soutien proactif et personnalisé.

**Principale banque des associations**, le groupe est aux côtés des structures qui jouent un rôle fondamental dans le renforcement du lien social. En 2023, il a reconduit de nombreux partenariats avec les associations sportives et culturelles de proximité. Ces structures ont bénéficié l'année passée de près de 2 millions d'euros grâce au remboursement à 100 % de leur package bancaire (compte chéquier, carte, banque à distance et conseiller dédié). Une initiative permise grâce au dividende sociétal du Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

# GROUPE CRÉDIT MUTUEL – CHIFFRES CLÉS

## COMPTE DE RÉSULTAT

En millions d'euros	2023.12	2022.12 proforma	2022.12 publié
Produits d'intérêts et assimilés	37 533	18 257	18 261
Charges d'intérêts et assimilés	- 28 157	- 9 140	- 9 140
<b>Marge d'intérêt</b>	<b>9 376</b>	<b>9 117</b>	<b>9 121</b>
Commissions (Produits)	7 192	7 105	7 090
Commissions (Charges)	- 1 862	- 1 854	- 1 854
<b>Commissions nettes</b>	<b>5 330</b>	<b>5 251</b>	<b>5 236</b>
Gains nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	967	970	971
Gains ou pertes nets sur actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	- 139	- 143	- 143
Gains ou pertes nets sur actifs financiers au coût amorti	-	4	4
Gains ou pertes nets résultant du reclassement des actifs financiers au coût amorti en actifs financiers à la juste valeur par résultat	-	-	-
Gains ou pertes nets résultant du reclassement des actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres en actifs financiers à la juste valeur par résultat	-	-	-
Produits des contrats d'assurance émis	8 238	8 004	-
Charges afférentes aux contrats d'assurance émis	- 6 393	- 6 190	-
Produits et charges afférentes aux contrats de réassurance détenus	13	94	-
Produits financiers ou charges financières des contrats d'assurance émis	- 8 653	7 140	-
Produits financiers ou charges financières afférents à des contrats de réassurance détenus	5	3	-
Produits nets des placements financiers liés aux activités d'assurance	8 779	- 7 028	-
<b>Produits nets des activités d'assurance</b>	<b>1 989</b>	<b>2 023</b>	<b>3 984</b>
Produits des autres activités	1 922	2 066	1 960
Charges des autres activités	- 744	- 678	- 641
<b>Produits nets des autres activités</b>	<b>1 178</b>	<b>1 388</b>	<b>5 303</b>
<b>Produit Net Bancaire</b>	<b>18 701</b>	<b>18 610</b>	<b>20 492</b>
Charges générales d'exploitation	- 10 121	- 9 601	- 11 577
Dotations/reprises sur amts et prov. - Immos d'exploitation	- 950	- 884	- 931
<b>Frais généraux</b>	<b>- 11 071</b>	<b>- 10 485</b>	<b>- 12 508</b>
<b>Résultat Brut d'Exploitation</b>	<b>7 630</b>	<b>8 125</b>	<b>7 984</b>
Coût du risque	- 1 422	- 970	- 970
<b>Résultat d'Exploitation</b>	<b>6 208</b>	<b>7 155</b>	<b>7 014</b>
Quote-part de résultat des entreprises MEE	17	- 6	- 5
Gains ou pertes nets sur autres actifs	74	- 135	- 135
<b>Gains/Pertes nettes sur autres actifs et MEE</b>	<b>91</b>	<b>- 141</b>	<b>- 140</b>
Variations de valeur des écarts d'acquisition	-	- 1 005	- 998
<b>Résultat Avant Impôts</b>	<b>6 299</b>	<b>6 009</b>	<b>5 876</b>
Impôts sur le résultat	- 1 701	- 1 761	- 1 723
Gains & pertes nets d'impôts / act aband	-	-	-
<b>Résultat net total</b>	<b>4 598</b>	<b>4 248</b>	<b>4 153</b>
Résultat consolidé - Minoritaires	27	32	33
<b>Résultat Net Part du Groupe</b>	<b>4 571</b>	<b>4 216</b>	<b>4 120</b>

## CHIFFRES CLÉS – ACTIVITÉ

EN MILLIONS D'EUROS	31-déc-23	31-12-2022 proforma	Variations		31-déc-22 publié
			En M€	En %	
<b>PRETS ET CREANCES SUR LA CLIENTÈLE</b>	639 114	612 441	26 673	4,4 %	612 441
Prêts et créances sur la clientèle hors PGE	629 969	598 884	31 085	5,2 %	598 884
<b>DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE</b>	<b>594 151</b>	<b>565 868</b>	28 283	<b>5,0 %</b>	<b>565 868</b>
Coefficient d'engagement	107,6 %	108,2 %	- 0,7 pt		108,2 %
<b>ÉPARGNE</b>	<b>1 090 699</b>	<b>1 031 258</b>	59 441	<b>5,80 %</b>	<b>1 031 258</b>
Dont Épargne Financière bancaire	338 710	313 641	25 069	8,0 %	313 641
Dont Épargne assurance	157 839	151 749	6 090	4,0 %	151 749
<b>CLIENTS (EN MILLIONS)</b>	<b>38</b>	<b>37</b>	<b>1,2</b>	<b>3,3 %</b>	<b>RAS</b>
Dont Sociétaires	9	9	3,60 %		9
<b>POINTS DE VENTE</b>	<b>5 099</b>	<b>5 246</b>	- 147	<b>3,4 %</b>	<b>5 246</b>

## CHIFFRES CLÉS – DONNÉES FINANCIÈRES

EN MILLIONS D'EUROS	31-déc-23	31-déc-22 retraité	Variations		31-déc-22 publié
			En M€	En %	
<b>TOTAL BILAN</b>	1 142 594	1 105 062	37 532	3,4 %	1 108 076
<b>CAPITAUX PROPRES TOTAUX</b>	75 447	70 839	4 608	6,5 %	68 663
<i>Dont capital (parts sociales)</i>	11 476	11 616	- 140	- 1,2 %	11 616
<b>Ratio CET1</b>	<b>19,20 %</b>	<b>19,00 %</b>	0,2 pt		<b>18,80 %</b>
<b>PNB</b>	<b>18 701</b>	<b>18 610</b>	91	<b>0,5 %</b>	<b>20 492</b>
<b>FRAIS GÉNÉRAUX</b>	<b>11 071</b>	<b>10 485</b>	586	<b>5,6 %</b>	<b>12 508</b>
<b>Coefficient d'exploitation</b>	<b>59,20 %</b>	<b>56,30 %</b>	2,9 pts		<b>61,00 %</b>
<b>COÛT DU RISQUE</b>	<b>1 422</b>	970	452	<b>46,6 %</b>	970
Avééré	1 610	934	676	<b>72,4 %</b>	934
Non avéré	- 188	36	- 224	<b>NS</b>	36
<i>Taux de CDL (S3)</i>	2,60 %	2,40 %	0,3 pt		2,40 %
<i>Taux de couverture (S3)</i>	46,20 %	48,50 %	- 2,3 pts		47,60 %
<b>RÉSULTAT NET PART DU GROUPE</b>	<b>4 571</b>	<b>4 216</b>	355	<b>8,40 %</b>	<b>4 120</b>

# GROUPE CRÉDIT MUTUEL

## CHIFFRES CLÉS 2023

PNB : 18 701 M€  
 Résultat net total : 4 598 M€  
 Résultat net part du groupe : 4 571 M€  
 Capitaux propres part du groupe : 75 388 M€  
 Coût du risque : 1 422 M€

Ratio Common Equity Tier one (CET1) : 19,2 %  
 Ratio de levier : 7,3 %  
 Ratio de liquidité court terme : 153,5 %

5 099 points de vente  
 84 584 salariés  
 37,8 millions de clients

Épargne : 1 090,7 Md€  
 Dépôts : 594,1 Md€  
 Crédits : 639,1 Md€

**Acteur majeur de la bancassurance en France**  
 18,2 % de part de marché en crédits bancaires (au 30.09.2023)  
 16,2 % de part de marché en dépôts (au 30.09.2023)

## UN ÉMETTEUR DE QUALITÉ

- Standard & Poor's notes LT :
- A + (dettes senior) perspective stable
  - A-1 (contrepartie)

### À PROPOS DU GROUPE CREDIT 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 marques principales sont CIC, les Assurances du Crédit Mutuel, Suravenir, TARGOBANK en Allemagne, Beobank en Belgique, Banque de Luxembourg, Cofidis dans 9 pays européens, la Française, Fortuneo, Monabanq, Lyf Pay.

Au 31 décembre 2023, le groupe Crédit Mutuel compte 37,8 millions de clients dont 8,9 millions de sociétaires, 84 600 collaborateurs et plus de 5 000 points de vente.

Contact presse Confédération Nationale du Crédit Mutuel :  
 Corinne Gaudoux : 07 89 00 88 74 – corinne.gaudoux@creditmutuel.fr