

The page features four clusters of overlapping red geometric shapes (triangles and polygons) in the corners, creating a modern, abstract border. The top-left cluster is in the upper left, the top-right in the upper right, the bottom-left in the lower left, and the bottom-right in the lower right.

PERFORMANCE GLOBALE

ANNÉE 2022

Crédit Mutuel
ARKEA

AVERTISSEMENT

Cette présentation a été préparée et est distribuée par Crédit Mutuel Arkéa (la "société") à titre d'information uniquement et ne constitue ni ne relève d'aucune façon d'une recommandation, sollicitation, offre ou invitation à acheter ou souscrire toutes valeurs mobilières, obligations et/ou titres (ensemble, le cas échéant, les « Titres ») qui seraient émis par la Société.

Dans le cas où une offre ou une invitation de ce type serait faite, elle le serait dans le cadre d'un document isolé et distinct prenant la forme d'un prospectus ou de tout document équivalent (un « Prospectus ») et toute décision d'acheter ou de souscrire tout Titre en application de cette offre ou de cette invitation devra être prise uniquement sur la base de ce Prospectus et non de la présente présentation.

Tout destinataire de cette présentation doit procéder à sa propre évaluation de la pertinence des informations qui y sont contenues et doit, dans la mesure où il l'estime nécessaire, consulter ses propres conseils en matière juridique, réglementaire, fiscale, commerciale, économique, financière et comptable, et prendre ses propres décisions d'investissement sur la base de son propre jugement et, dans la mesure nécessaire, du conseil délivré par les conseils susvisés et non sur la base d'une quelconque opinion exprimée dans cette présentation. Ce document est destiné aux professionnels de marché et aux investisseurs institutionnels.

Aucune déclaration ou garantie, expresse ou implicite, n'est donnée à l'égard de l'objectivité, la précision, la complétude ou l'exactitude des informations et opinions contenues par cette présentation. Par ailleurs, les informations relatives aux parties autres que Crédit Mutuel Arkéa ou provenant de sources externes, n'ont pas fait l'objet d'une vérification indépendante.

La Société se réserve la possibilité d'apporter à cette présentation toute modification.

Ni la Société, ni ses filiales ou actionnaires, conseils ou représentants ne sauraient être tenus responsables (par négligence ou pour tout autre motif) au titre de toute perte qui serait causée par l'usage de cette présentation ou de son contenu ou qui serait liée par quelque autre moyen à ce document.

Cette présentation est susceptible de contenir des hypothèses, estimations, projections et autres éléments reposant sur une part d'anticipation. Par nature, ces éléments impliquent des risques et des incertitudes, à la fois généraux et spécifiques, et il n'est pas exclu que les prévisions, projections et autres événements anticipés ne se produisent pas. La Société ne prend aucun engagement et ne donne aucune garantie sur le fait que les développements attendus se matérialisent effectivement. En tout état de cause, toute référence aux performances passées ne préjuge pas des performances futures.

Elle ne doit pas être reproduite, distribuée ou transmise à des tiers ou publiée en tout ou partie, par quelque moyen que cela soit, sans l'accord préalable écrit de la Société. Dans certains États, l'offre ou la vente des Titres, de même que la reproduction, distribution et/ou transmission de cette présentation peut être illégale et/ou sujette à des restrictions légales et/ou réglementaires.

Les comptes consolidés au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2022 ont été arrêtés par le conseil d'administration de la Société en date du 27 février 2023 et font actuellement l'objet d'un audit. Ils feront l'objet de rapports d'audit de la part des commissaires aux comptes de la Société. La performance extra-financière 2022 a été examinée et validée par le conseil d'administration de la Société en date du 27 février 2023 et une vérification est à venir par des commissaires aux comptes en vue d'émettre un rapport d'assurance.

Dans cette présentation, les revenus correspondent au produit net banque-assurance (PNBA) y compris les gains ou pertes sur cession ou dilution des entreprises mises en équivalence.

UNE BELLE DYNAMIQUE IMPULSÉE PAR TRANSITIONS 2024

Crédit Mutuel Arkéa devient officiellement l'une des 1ères banques à adopter le statut d'entreprise à mission et, à mi-parcours de Transitions 2024, poursuit la mise en œuvre d'actions concrètes sur les 4 axes qui constituent les priorités du plan stratégique.

Etoffer notre gamme d'offres et de services à impact positif

- Première banque française à réaliser une émission "Green NEU CP", et émission d'une première obligation verte publique, dite "green bond".
- **Plateforme Habitat durable** proposée par les fédérations du Crédit Mutuel de Bretagne et Crédit Mutuel du Sud-Ouest pour **sensibiliser et accompagner les particuliers** dans leurs démarches de rénovation énergétique de leur habitation.

Accompagner le développement responsable des territoires

- Structuration des **filiales Vins & Spiritueux**, et **Maritime**.
- Signature d'un nouveau partenariat avec la Banque Européenne d'Investissement **pour financer des projets d'énergies renouvelables** pour 400 millions d'euros.

Développer notre modèle partenarial

- Poursuite de la collaboration avec les fintechs **Pytheas Capital Advisors**, **Younited**, **Yomoni** via de nouvelles levées de fonds, prise de participation majoritaire au capital de la néo-agence immobilière **Liberkeys**, cession de **Leetchi/Mangopay** et **Budget Insight** en maintenant une participation minoritaire.
- Lancement du programme opérationnel visant à offrir les prestations BtoB à la **banque de détail HSBC France** acquise par My Money Group.

Personnaliser l'expérience client

- Lancement de la phase de test sur le terrain de l'**application Teamzy** visant à centraliser et fluidifier le parcours habitat.
- **Fortuneo** et **Keytrade Bank** dépassent le **cap du million d'utilisateurs**, gage de la reconnaissance de la qualité de l'offre et des services proposés.

PERFORMANCE GLOBALE 2022 DU CRÉDIT MUTUEL ARKEA

Première banque à présenter sa performance globale annuelle, à la fois financière et extra-financière exprimée en euros.

PERFORMANCE FINANCIÈRE

Une **trajectoire solide**, reflet de la stratégie de diversification et de la dynamique sur l'ensemble des métiers du groupe

Résultat net part du groupe

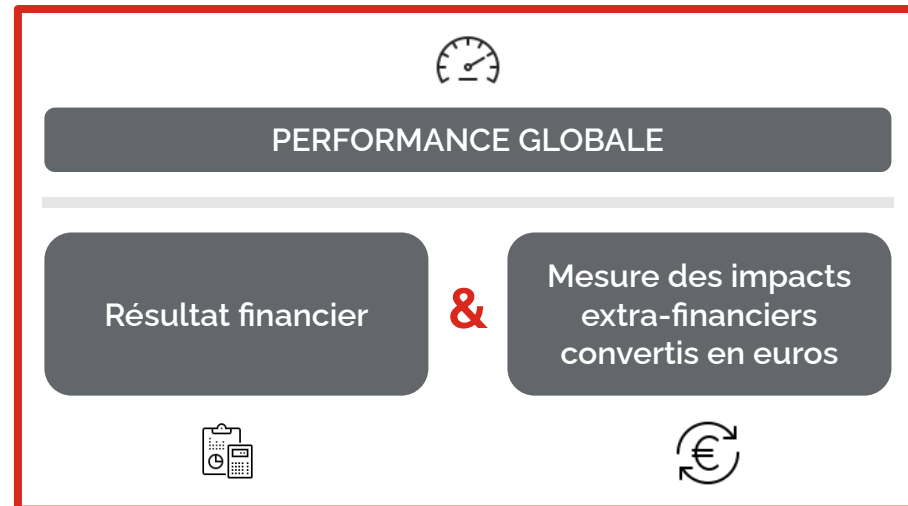
551 M€

soit - 4,0 %

Revenus*

2 569 M€

soit + 1,5 %



PERFORMANCE EXTRA-FINANCIÈRE

Une méthodologie de **mesure en euros des impacts extra-financiers inédite** pour un établissement bancaire

Impacts extra-financiers

9 408 M€

soit + 16,3 %

1 M€ de financements accordés

150 000 € d'impacts

stable par rapport en 2021

* Produit net banque-assurance (PNBA) et gains sur cession ou dilution des entreprises mises en équivalence

UNE FORTE DYNAMIQUE DE DÉVELOPPEMENT

ACTIVITÉS COMMERCIALES

Portefeuille clients

+ 2,4 %

à 5,1 M

Encours de crédits bruts

+ 11,0 %

à 81,9 Md€

Encours d'épargne

stable

à 155,0 Md€

PERFORMANCE FINANCIÈRE

Résultat net part du groupe

551 M€

soit - 4,0 %

CET 1

Ratio Common Equity Tier One

16,9 %

Ratio

Crédits bruts / Dépôts

101 %

PERFORMANCE EXTRA-FINANCIÈRE

Impacts extra-financiers

9 408 M€

soit +16,3 %

Externalités environnementales

- 1 032 M€

soit -34,8%

Externalités socio-économiques

+ 10 440 M€

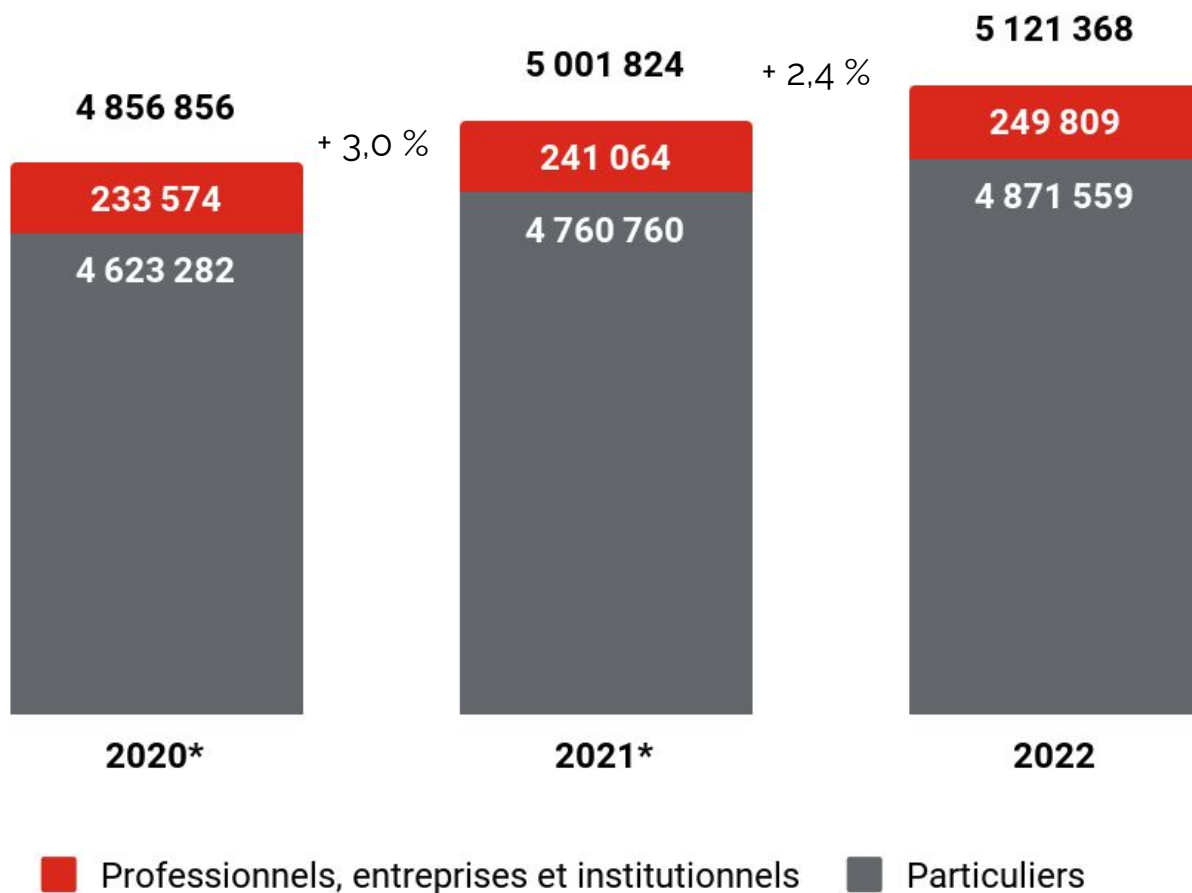
soit +17,9%

1

ACTIVITÉS COMMERCIALES 2022

1 UN PORTEFEUILLE CLIENTS EN HAUSSE

ÉVOLUTION DU PORTEFEUILLE DE CLIENTS



* Portefeuilles retraités des effets des opérations qualité sur les clients inactifs

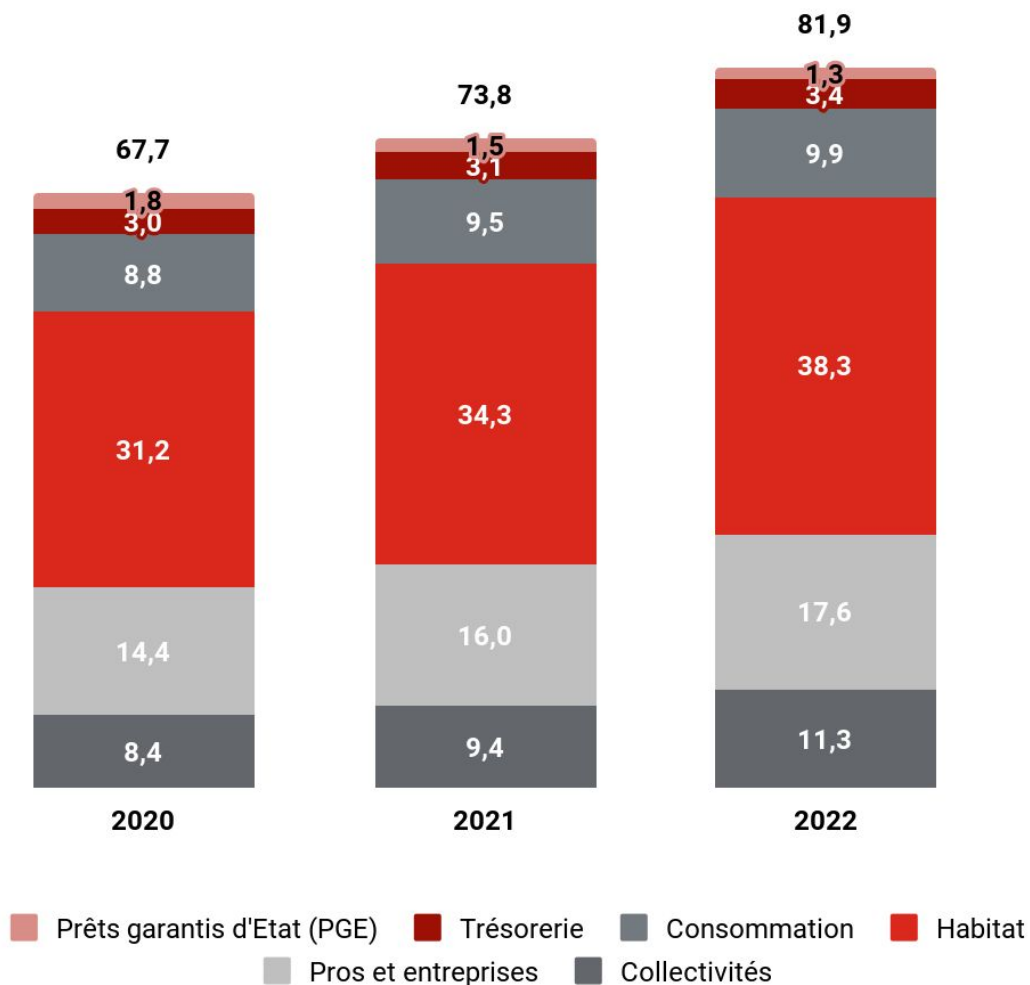
120 000
NOUVEAUX CLIENTS

Une conquête nette client portée principalement par la banque en ligne

Un fonds de commerce en hausse de 2,4 % par rapport à 2021, à plus de 5,1 millions de clients

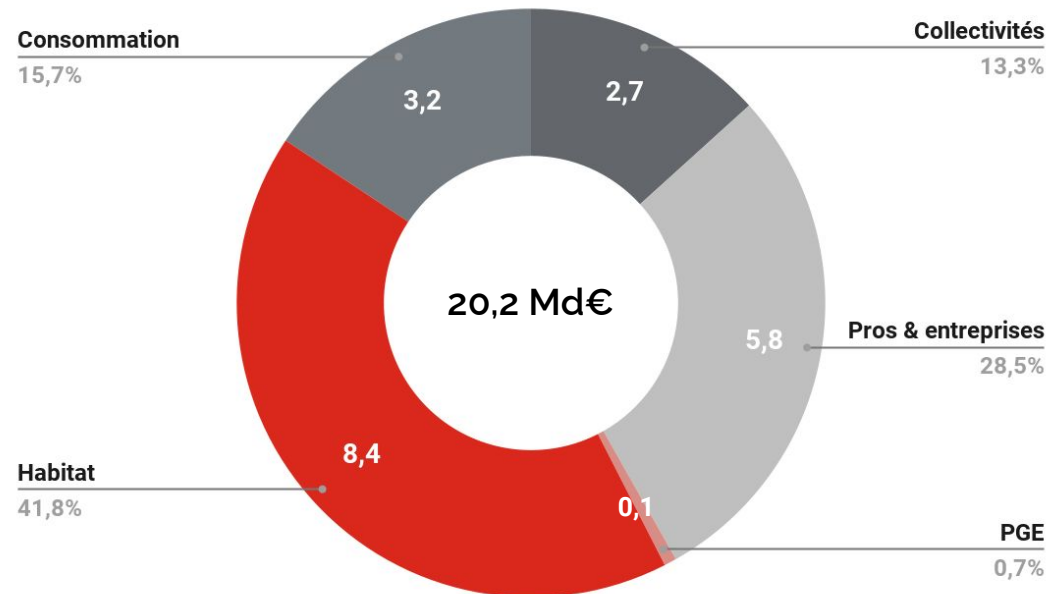
UN ENCOURS DE CRÉDITS EN HAUSSE

ENCOURS DE CRÉDITS BRUTS (en Md€)



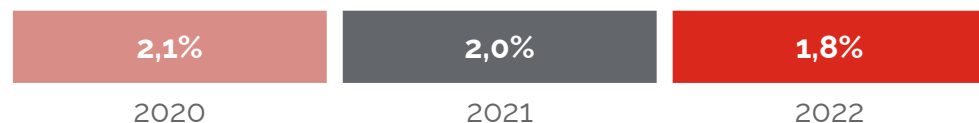
Une production record de crédits en 2022 à 20,2 Md€, en hausse de 15,2% par rapport à 2021.

Production en hausse pour l'habitat (+13%), les pros & entreprises (+26%) et les collectivités (+34%).

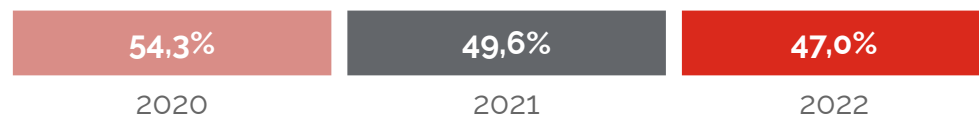


1 UN PORTEFEUILLE CRÉDIT DE QUALITÉ

TAUX DE CDL / ENCOURS TOTAL



TAUX DE PROVISIONNEMENT / ENCOURS DÉPRÉCIÉS



Un portefeuille crédit de qualité

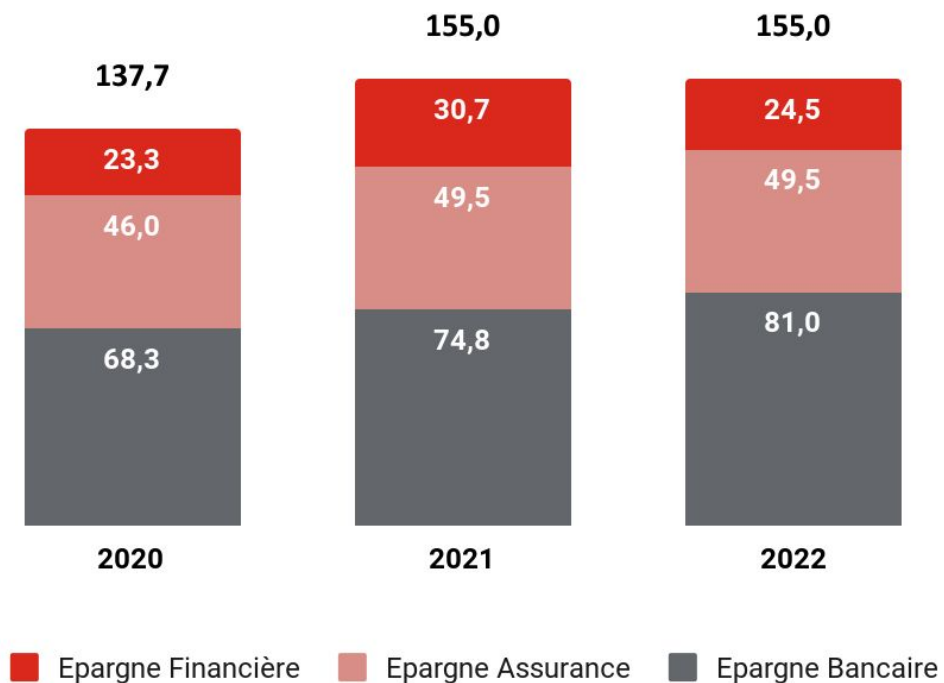
Des encours de crédit de bonne qualité avec un taux de créances douteuses et litigieuses (CDL) en baisse à 1,8%

Une baisse du taux de provisionnement sur les encours dépréciés de 2,5 pts à 47,0% en 2022, impacté notamment par l'arrivée en défaut de dossiers PGE faiblement provisionnés et la cession par Financo d'un portefeuille NPL fortement provisionné.

Hors PGE, le taux de provisionnement est de 51,9 % (53,1 % à fin 2021)

UN ENCOURS D'ÉPARGNE STABLE

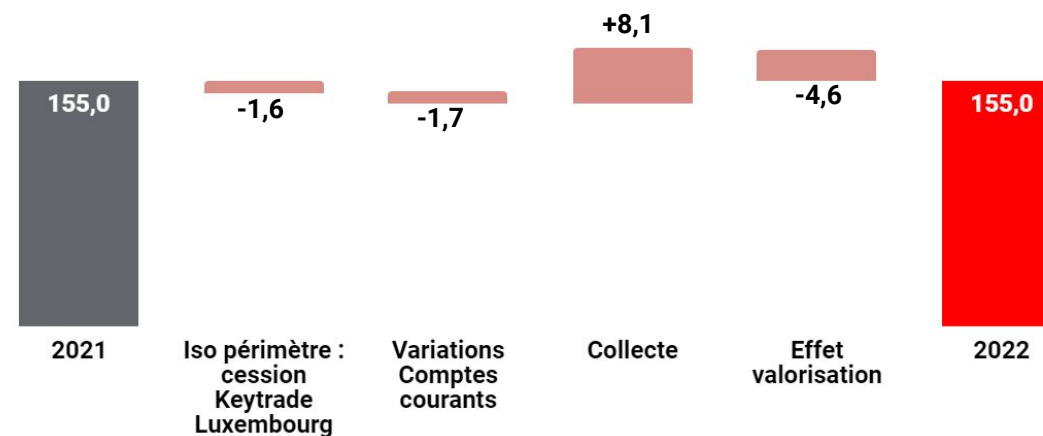
ENCOURS D'ÉPARGNE (EN Md€)



Des encours d'épargne stable à 155 Md€

L'épargne bancaire rémunérée, portée par la hausse des taux réglementés, représente l'essentiel de la collecte nette en 2022, soit 7,9 Md€.

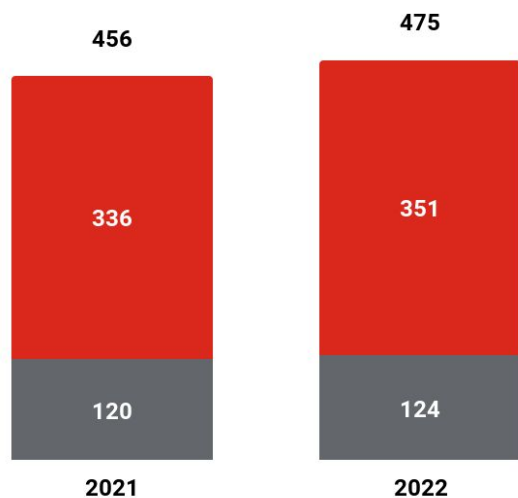
ÉVOLUTION DE L'ENCOURS D'ÉPARGNE (EN Md€)



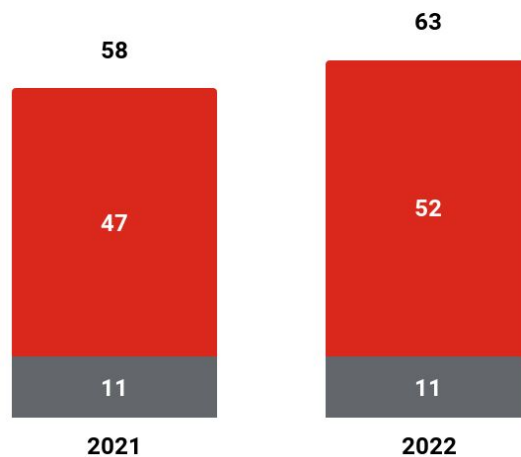
En épargne assurance, la collecte nette à près de 1,6 Md€ représente environ 10% de la collecte nette du marché. Le taux d'Unités de Compte (UC) dans l'encours continue sa progression, à 39,9% (+ 1,4 pt par rapport à fin 2021)

UNE PROGRESSION DES PRIMES EN ASSURANCES DE BIENS ET DE PERSONNES

PRIMES ACQUISES EN PORTEFEUILLE (EN M€)



PRIMES SUR AFFAIRES NOUVELLES (EN M€)



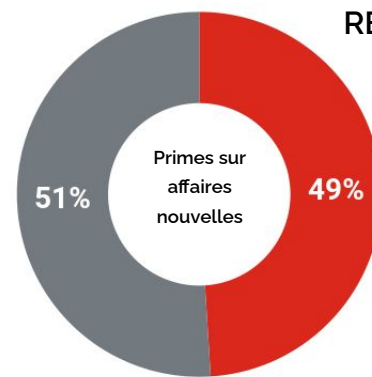
■ Assurance de biens
■ Assurance de personnes

Les primes acquises en portefeuille et les primes sur affaires nouvelles progressent respectivement de 4,3% à 475 M€ et de 7,1% à 63 M€ au 31/12/2022.

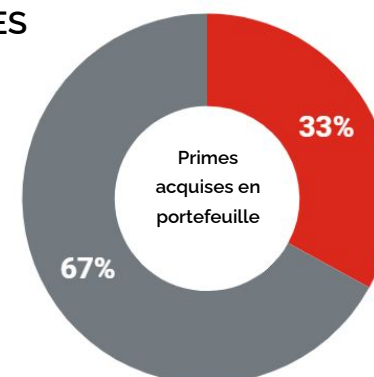
La part des réseaux externes représente :

- 49 % des primes sur affaires nouvelles (- 6 points)
- 33 % des primes acquises en portefeuille (+ 1 point)

RÉPARTITION DES PRIMES



● Part externe
● Part interne

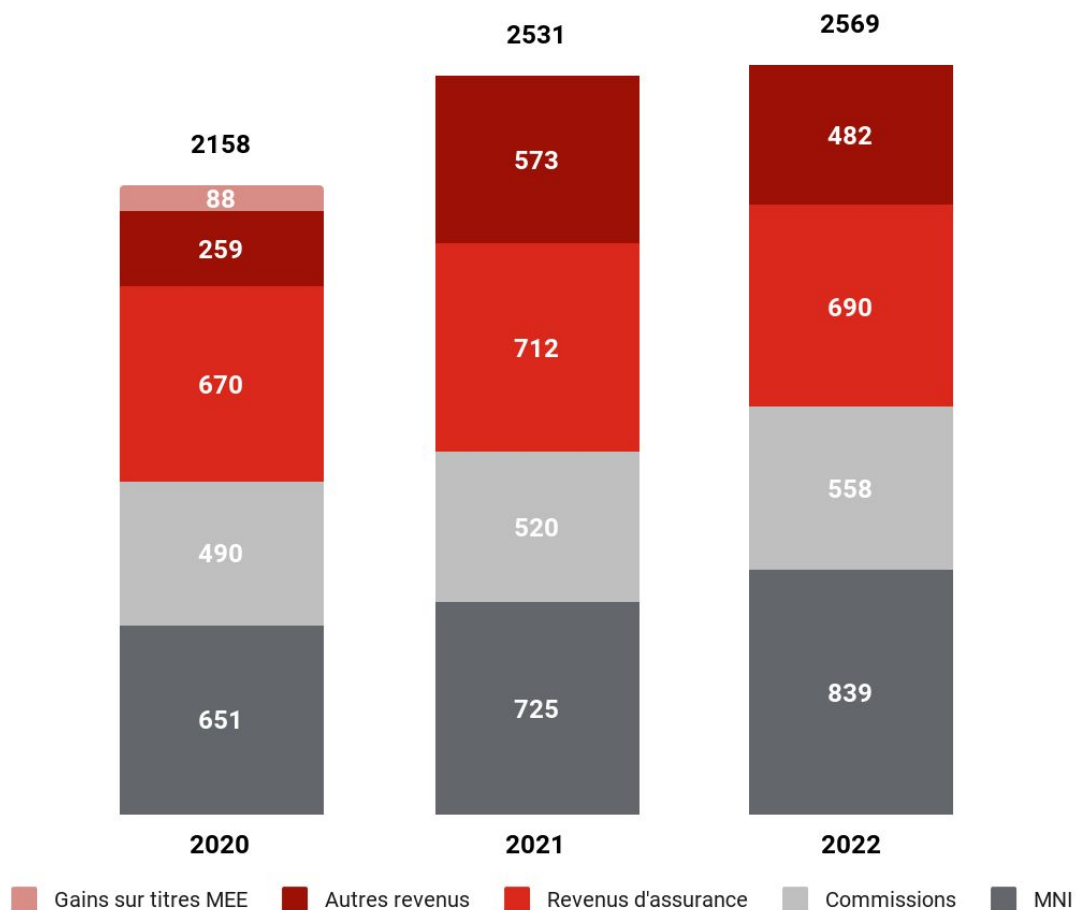


Crédit Mutuel
ARKEA

2

PERFORMANCE FINANCIÈRE 2022

ÉVOLUTION DES REVENUS* (EN M€)

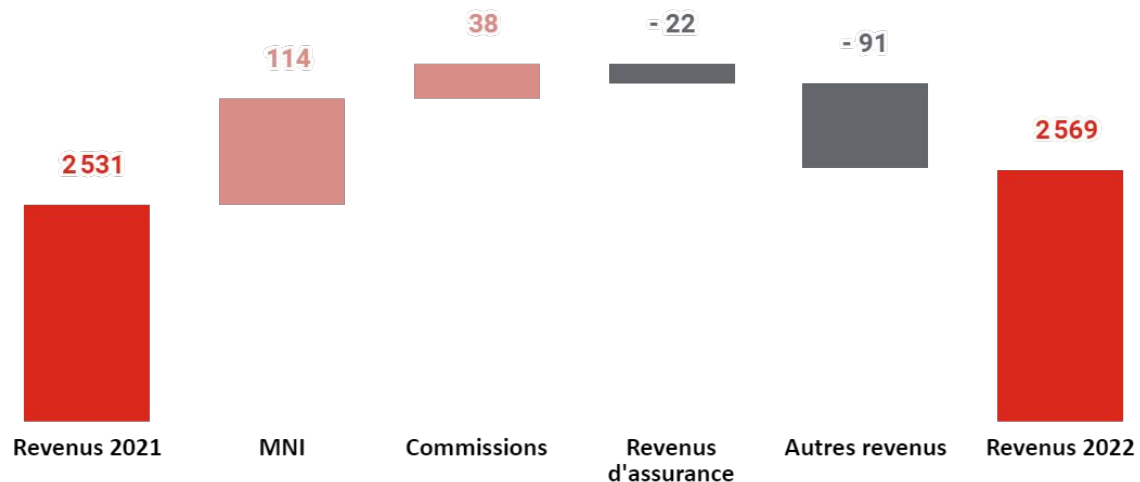


Les revenus, à 2,6 Md€, sont le reflet d'une croissance maîtrisée malgré les effets de l'environnement de marché instable en 2022.

La marge d'intérêt progresse et les commissions enregistrent une hausse significative. La baisse des valorisations des actifs à la juste valeur et les effets du changement climatique, en particulier les événements ayant touché le Sud-Ouest cette année, impactent les revenus d'assurance.

* Produit net banque-assurance (PNBA) et gains sur cession ou dilution des entreprises mises en équivalence

PRINCIPALES VARIATIONS DES REVENUS* (EN M€)



La **marge nette d'intérêt** progresse de 114 M€ (+16%) portée par l'impact positif de la hausse des taux sur la trésorerie et les replacements, compensant la hausse du coût de refinancement.

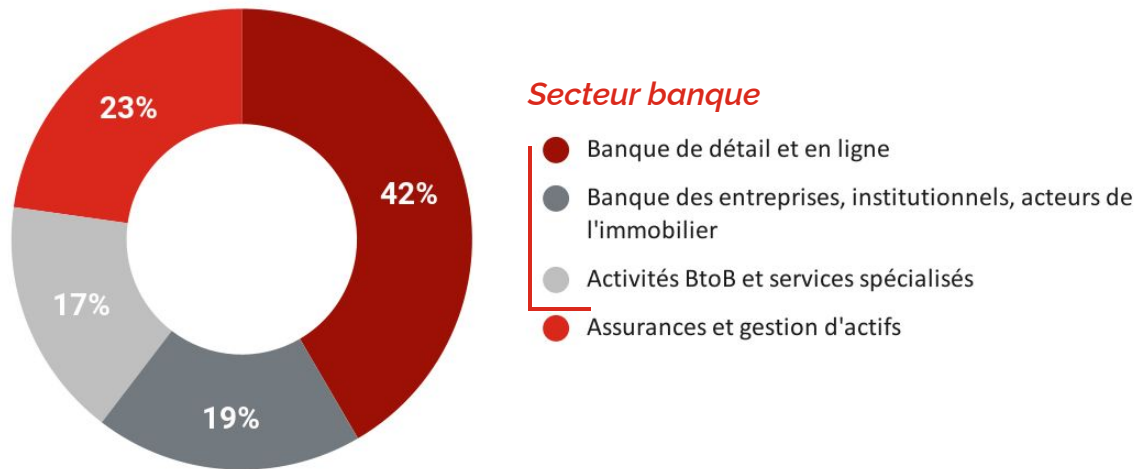
Les **commissions** augmentent de 38 M€ (+7%), principalement en lien avec les commissions perçues sur l'activité BtoB.

Les **revenus d'assurance** diminuent de 22 M€ (-3%) avec la baisse des valorisations des actifs à la juste valeur et les effets du changement climatique (sinistralité liée aux événements de l'été 2022 dans le Sud-Ouest).

Après avoir enregistré un rebond significatif en 2021 suite à la crise sanitaire, les **autres revenus** baissent de 91 M€ (-16%), notamment avec la valorisation des actifs financiers impactée par les effets de l'environnement instable (la volatilité des marchés boursiers et la hausse des taux).

* Produit net banque-assurance (PNBA) et gains sur cession ou dilution des entreprises mises en équivalence

RÉPARTITION SECTORIELLE DES REVENUS*



De grandes orientations stratégiques qui se traduisent par la diversification des revenus*

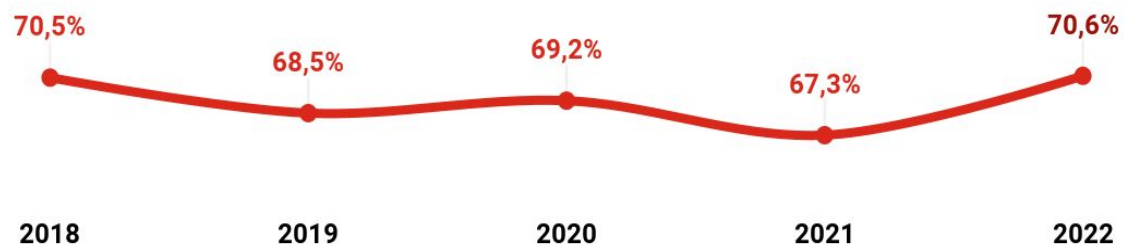
En 2022 :

- 17% des revenus* du Crédit Mutuel Arkéa proviennent du pôle B2B & Services Spécialisés (soit 432 M€)
- 23% des revenus* du Crédit Mutuel Arkéa proviennent du pôle Assurances et gestion d'actifs (soit 581 M€)

* Produit net banque-assurance (PNBA) et gains sur cession ou dilution des entreprises mises en équivalence

2 UN COEFFICIENT D'EXPLOITATION À 70,6 %

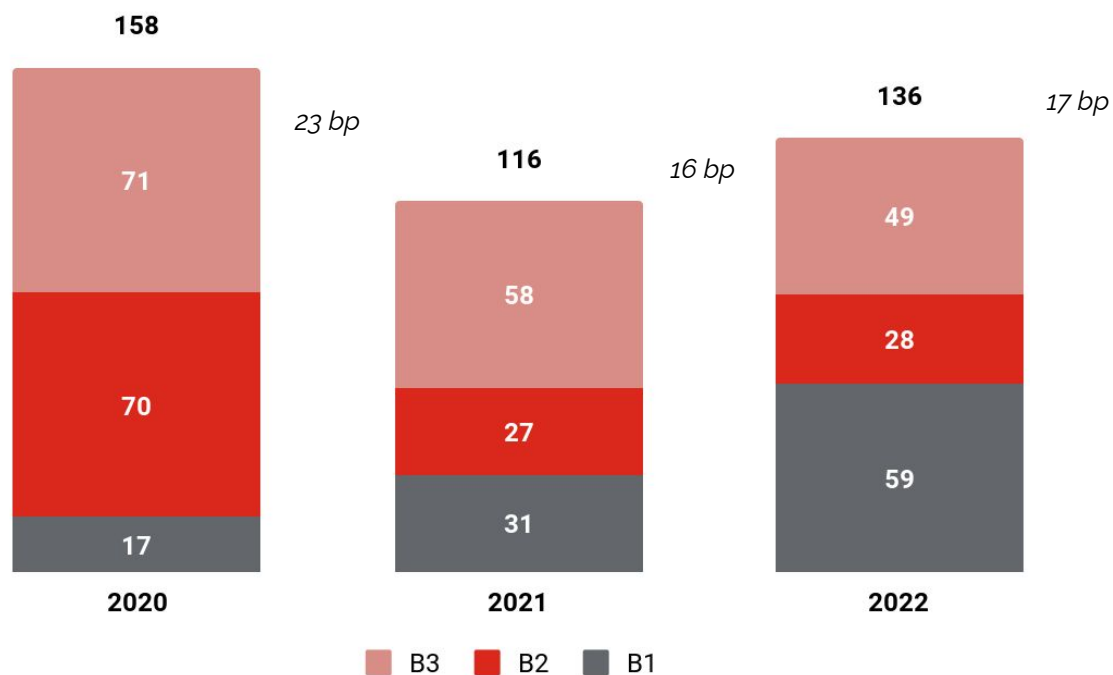
ÉVOLUTION DU COEFFICIENT D'EXPLOITATION



Les frais de gestion s'établissent à 1,8 Md€, en hausse de 6,6% (5,8% hors FRU) par rapport à 2021 en lien principalement avec :

- La hausse des dépenses de développement du Groupe (+61 M€) liée à la poursuite des investissements dans le cadre de la réalisation du plan à moyen terme Transitions 2024, aux frais de développement commercial (marketing et publicité) et à la reprise de l'activité post crise sanitaire (déplacements)
- Les mesures d'aide au maintien du pouvoir d'achat des salariés, qui impactent les frais de personnel (+22 M€)
- La hausse de la cotisation au Fonds de Résolution Unique (+15 M€)

COÛT DU RISQUE (en M€)



Un coût du risque en hausse à 136 M€

(+17% par rapport à 2021), **soit un niveau de 17 bp** par rapport à l'encours des engagements clientèle au bilan

En 2022, cette hausse de 20,3 M€ s'explique notamment par :

- Coût du risque de crédit sur encours sains (86 M€) : hausse globale de 28 M€ portée essentiellement par le Bucket 1 en lien avec un renforcement du scénario pessimiste dans le Forward Looking (de 75% à 80%) et la prise en compte de perspectives incertaines sur des portefeuilles sensibles à l'environnement économique inflationniste

Encours B1/B2 : 80,9 Md€

- Coût du risque de crédit sur encours déclassés (50 M€) : baisse de 9 M€ localisée principalement sur Arkéa BEI

Encours B3 : 1,5 Md€

2 AUTRES ÉLÉMENTS

Gains ou pertes nets sur autres actifs

Le groupe a finalisé la cession de **Keytrade Luxembourg** en avril 2022 ainsi que les cessions de **Budget Insight, Leetchi et Mangopay** en juillet 2022.

Pionnier et acteur majeur de l'écosystème fintech, le groupe a conduit une revue stratégique de ses participations. Dans ce contexte, une cession de la majorité du capital de Budget Insight, ainsi que de Leetchi et Mangopay, a été réalisée en 2022. Ces cessions ont vocation à accompagner l'expansion de ces entités, dont le Crédit Mutuel Arkéa reste actionnaire minoritaire,

L'impact brut sur le résultat de ces cessions réalisées en 2022 est de 85 M€.

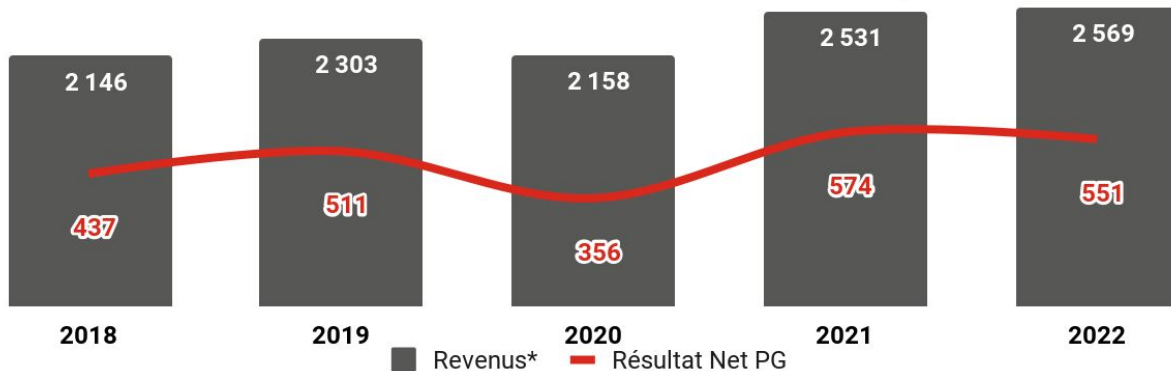
Variation de valeur des écarts d'acquisition

Dans un contexte de forte remontée des taux d'intérêt (avec un impact sur les taux d'actualisation) et de l'inflation, les tests sur les écarts d'acquisition conduisent au 31 décembre 2022 à déprécier l'écart d'acquisition d'**Izimmo** et à ajuster la valeur de l'écart d'acquisition de **CFCAL**.

L'impact sur le résultat est de -34 M€ au 31/12/2022.

2 UN RÉSULTAT NET À 551 M€

ÉVOLUTION DES REVENUS* ET DU RÉSULTAT NET (EN M€)

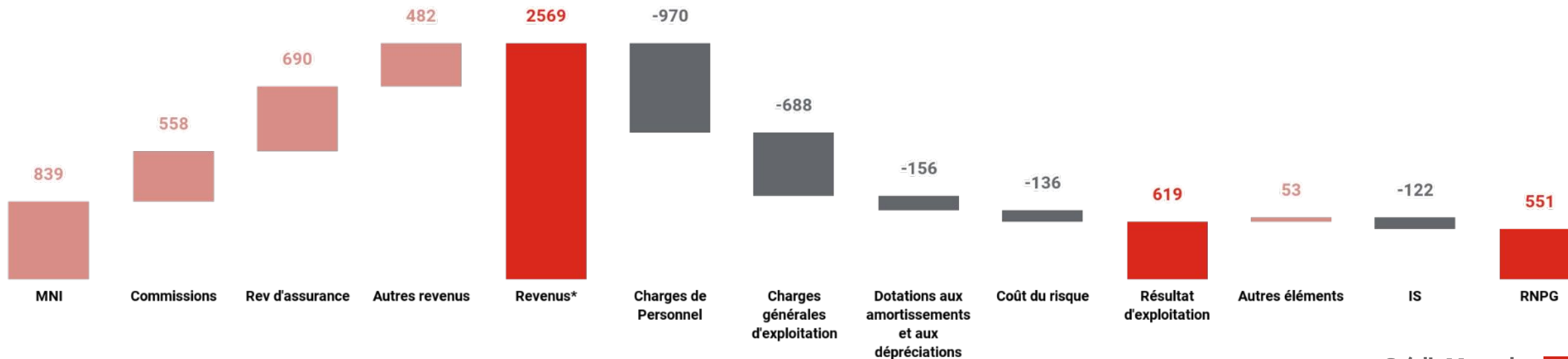


Δ En 5 ans...

- Revenus* : + 20 %
- RNPG : + 26 %

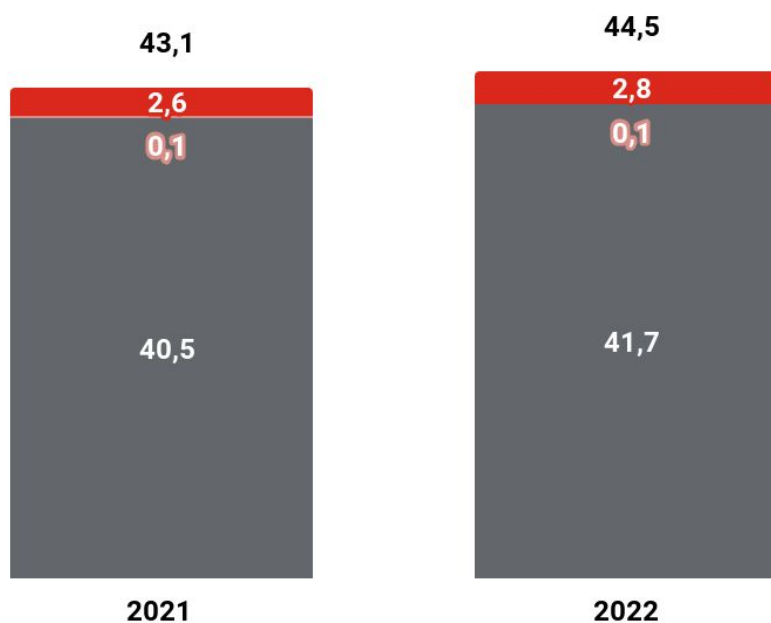
Un résultat net part du groupe à 551 M€, au 2ème niveau historique après 2021

CONSTRUCTION DU RÉSULTAT NET (EN M€)



* Produit net banque-assurance (PNBA) et gains sur cession ou dilution des entreprises mises en équivalence

TOTAL ACTIFS PONDÉRÉS (en Md€)



■ Risque opérationnel ■ Risque de marché & CVA ■ Risque de crédit

Des risques pondérés en hausse de 1,4 Md€, portée principalement par la croissance des encours de crédit

94% des actifs pondérés concernent des expositions au **risque de crédit** dont :

- 8,6 Md€ en approche standard
- 33,1 Md€ en approche notation interne

2 UNE SOLVABILITÉ DE PREMIER PLAN

Une structure de bilan très solide

- Total Bilan à 189,1 Md€ (+ 5,8%*)
- Capitaux propres part du groupe de 8,7 Md€ (+ 3,7 %*) dont 2,7 Md€ de parts sociales (+ 6,9 %*)
- Fonds propres prudentiels de 9,2 Md€ (+ 0,6 %*)

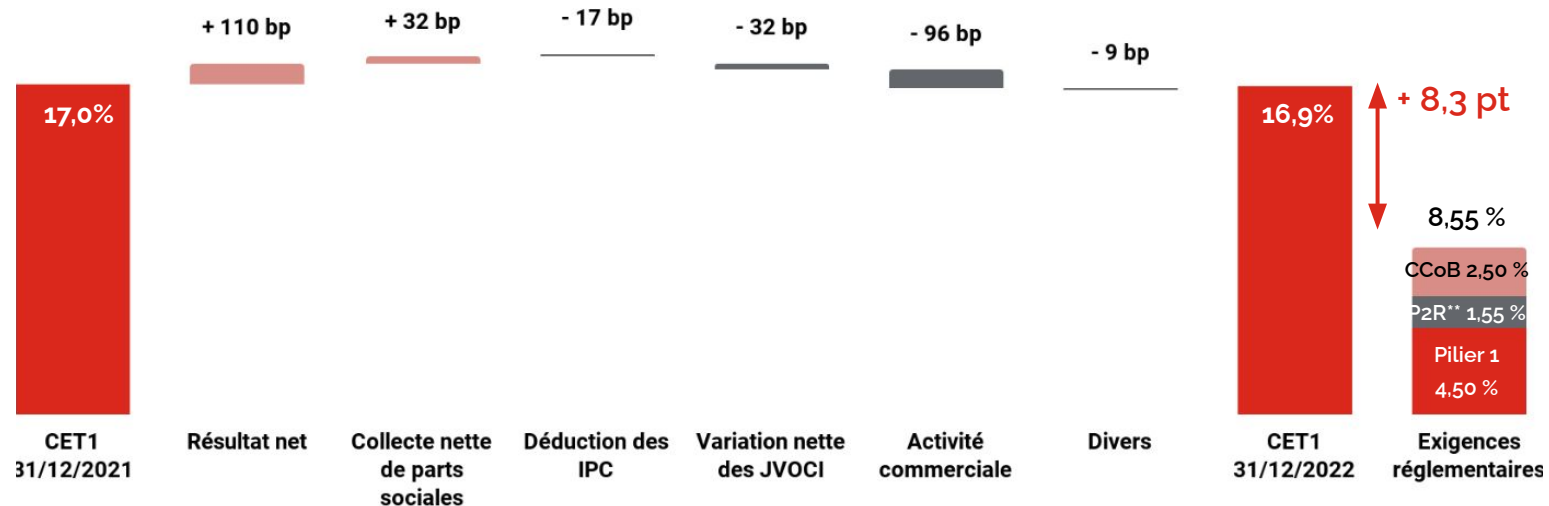
Des ratios largement supérieurs aux exigences réglementaires

	31/12/2022	Exigences réglementaires
Ratio CET 1	16,9 %	8,55 % (Hors P2G)
Ratio global	20,6 %	13,25 % (Hors P2G)
Ratio de levier	5,9 %	3 %

Un CET1 stable

L'impact de la première application IFRS 17 & IFRS 9 aux activités d'assurance, est estimé légèrement positif sur les capitaux propres part du groupe, au 1er janvier 2022

PRINCIPALES VARIATIONS DU CET 1



* Par rapport au 31/12/2021

** P2R à 2,75% à satisfaire à 56,25% par du CET1

RATIO DE SOLVABILITÉ AU 31/12/2022 *

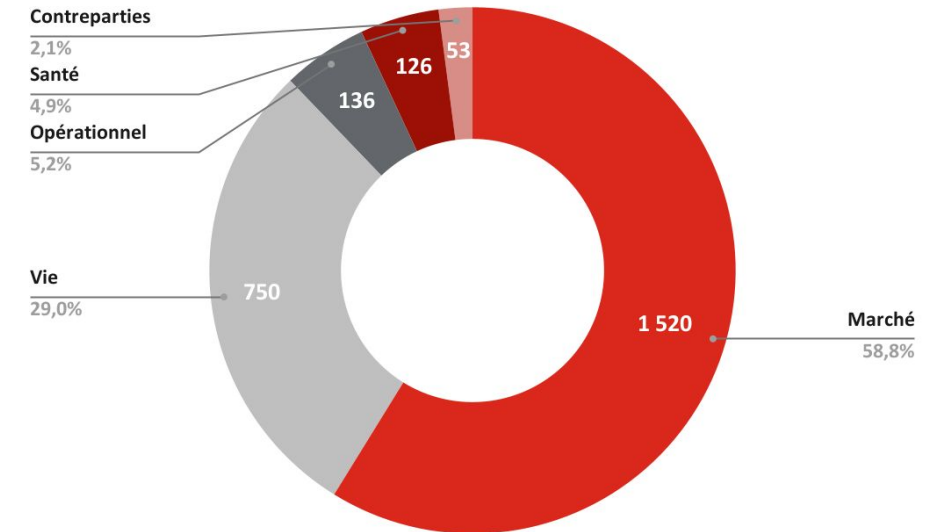


4,3 Md€ de fonds propres prudents pour une exigence de capital de 1,5 Md€

Des fonds propres prudents constitués à 87,4% par des éléments de Tier 1

RÉPARTITION SCR AU 31/12/2022

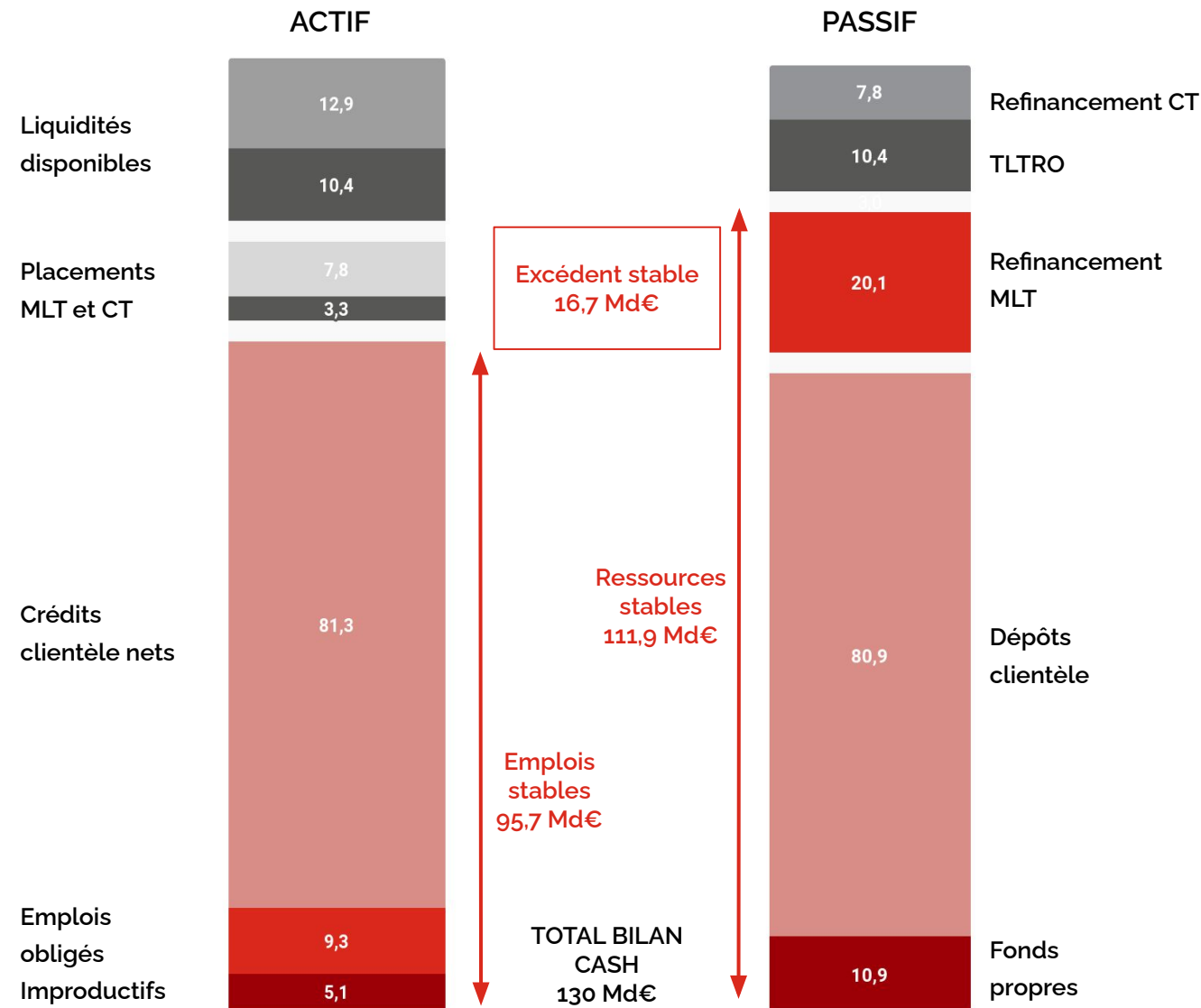
(avant diversification, en M€)



Un apport à la consolidation de Suravenir en 2022 à 181 M€, en hausse de 10% par rapport à 2021

* Données issues des GRT trimestriels au 31/12/2022 soumis à l'ACPR

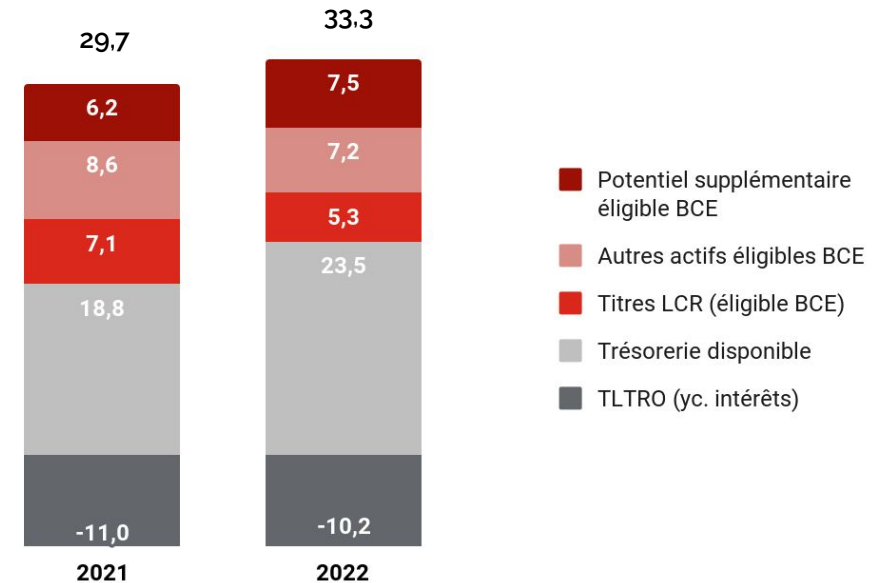
UN EXCÉDENT DE RESSOURCES MLT DE 16 Md€



LCR À 157,1 %

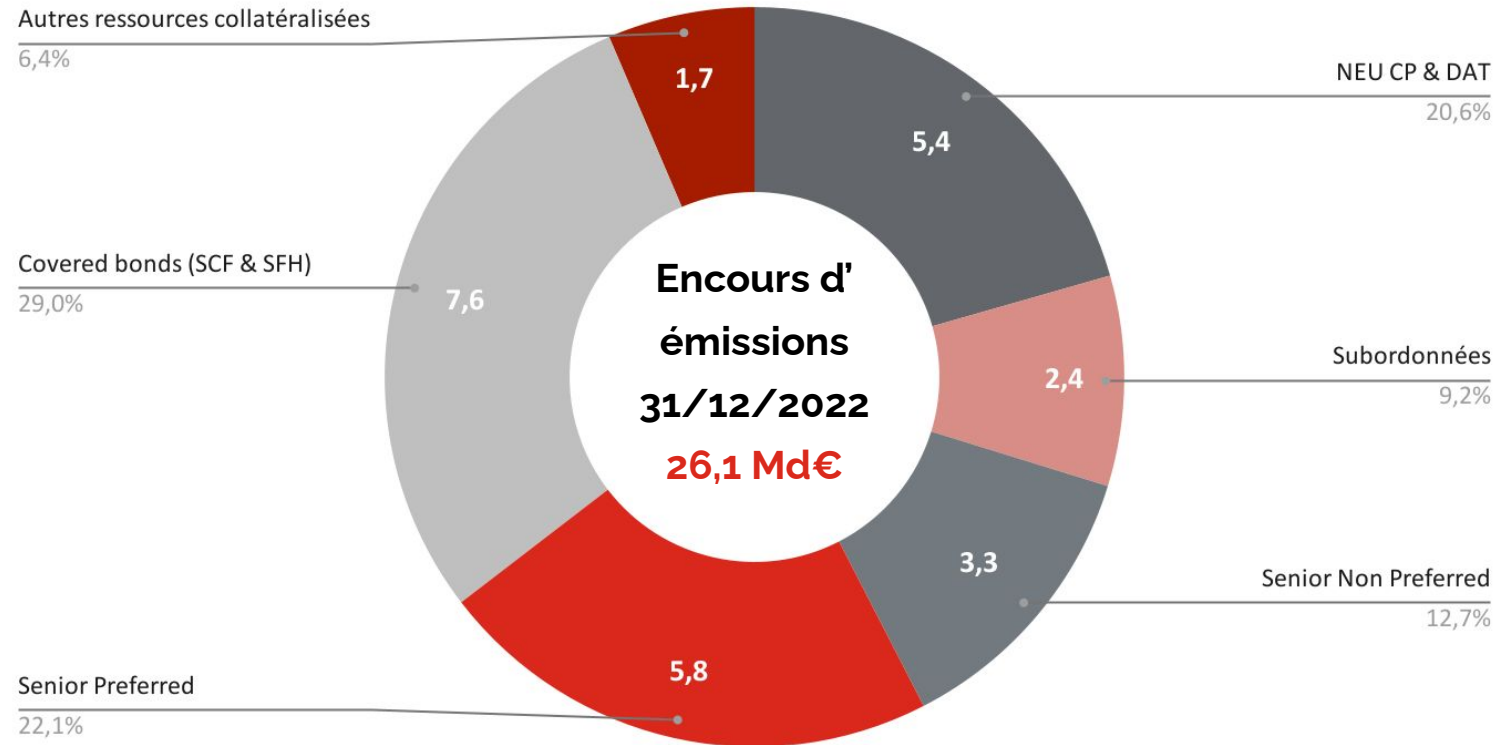
NSFR À 113,6 %

DES RÉSERVES DE LIQUIDITÉ DE 33,3 Md€



Des tombées de ressources de marché à 1 an couvertes **3,1x** par la détention d'actifs HQLA et cash

UNE DIVERSIFICATION DES SUPPORTS DE REFINANCEMENT



ÉMISSIONS PUBLIQUES RÉALISÉES EN 2022

Senior Non Preferred (Green)

500 M€ / 10 ans / MS+165 bp (pre-funding 2023)

Senior Preferred

500 M€ / 8 ans / MS+55 bp

1000 M€ / 5 ans / MS+105 bp

Home Loans SFH

750 M€ / 10 ans / MS+7 bp

500 M€ / 6 ans / MS+8 bp

500 M€ / 4 ans / MS+15 bp (pre-funding 2023)

Public Sector SCF

500 M€ / 6 ans / MS+5 bp

ÉMISSIONS PUBLIQUES RÉALISÉES EN 2023

Home Loans SFH

750 M€ / 4 ans / MS+19 bp

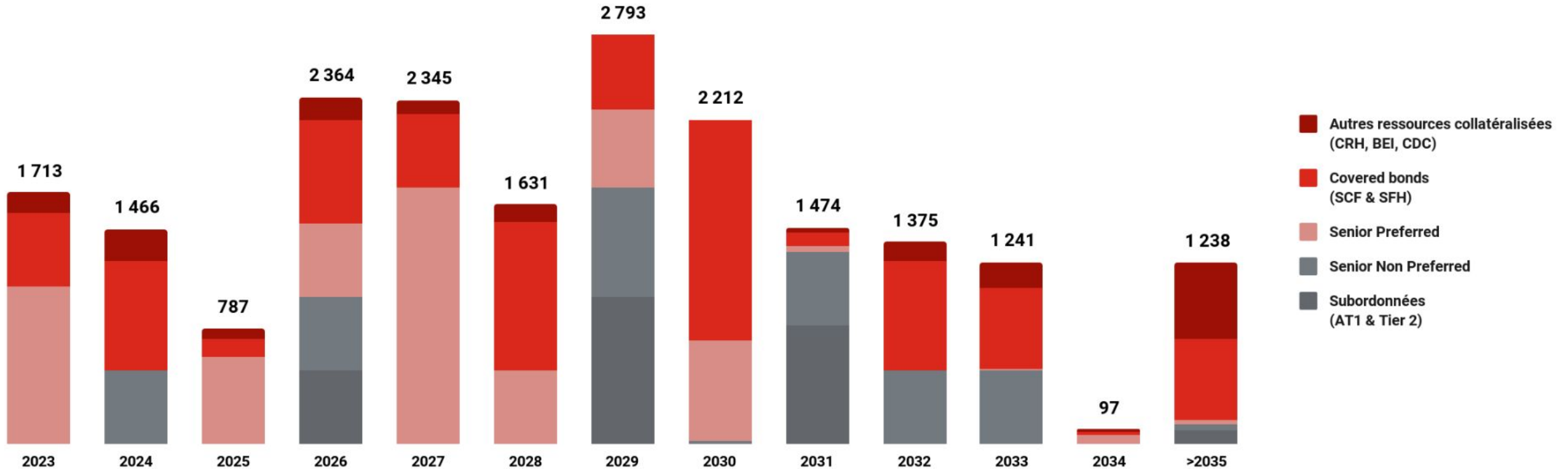
Public Sector SCF

500 M€ / 8 ans / MS+29 bp

~56% du programme de
refinancement 2023 réalisé à fin
février

2 DES RESSOURCES LONG-TERME PRIVILÉGIÉES

ÉCHÉANCIER DES DETTES PAR PROGRAMME (EN M€)
HORS T-LTRO, NEU CP ET DAT



Une maturité moyenne résiduelle de la dette (hors programme CT) de 6,4 ans au 31/12/2022

2019

Publication du **Green, Social & Sustainable bond framework**

Second Party Opinion sur le framework obtenue de Vigeo Eiris

Émission inaugurale Social Bond, 500 M€ à 9 ans en Senior Preferred: Logement social, Santé & soins, Education

2020

Deuxième Social Bond; **750M€, 9NC8 en Senior Non Preferred:** Développement économique territorial, Santé & soins

Premier green bond structuré pour 8 M€ (investisseurs particuliers): Energies renouvelables

2021

Troisième Social Bond; **500 M€ à 12 ans en Senior Non Preferred:** Logement social

Green bonds structurés: **total émis de 79 M€** Prêts rénovation énergétique

2022

Premier groupe bancaire français à instaurer des programmes Neu CP ESG: Green, Social and Sustainable

Revue et mise à jour du Green, Social & Sustainable bond framework suite à la publication des GBPs et SBPs 2021

Second Party Opinion sur le framework mis à jour obtenue de Vigeo Eiris

Émission inaugurale Green Bond, 500 M€ à 10 ans en Senior Non Preferred: Energies renouvelables

2 DES NOTATIONS DE QUALITÉ

MOODY'S
INVESTORS SERVICE

Fitch
Ratings

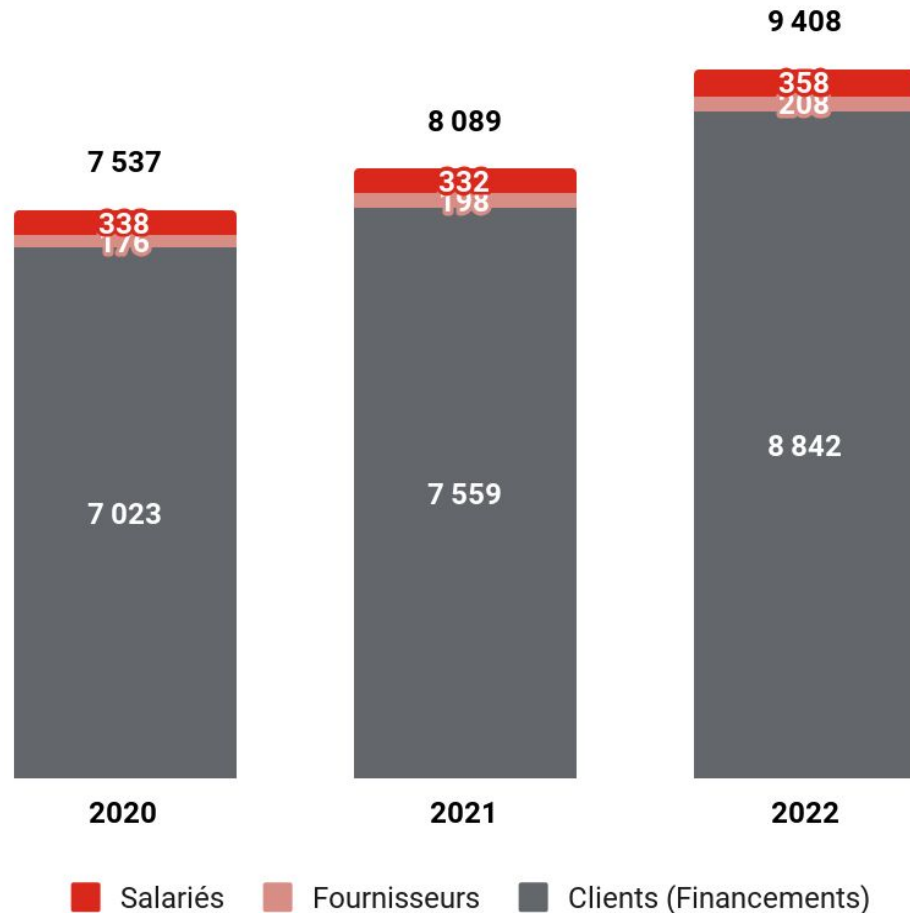
Notation Émetteur	Aa3	A-
Perspective	Stable	Stable
Dette Long Terme Senior Preferred	Aa3	A
Dette Court Terme Senior Preferred	P-1	F1
Dette Long Terme Senior Non Preferred	A3	A-
Dette Subordonnée Tier 2	Baa1	BBB

3

PERFORMANCE EXTRA-FINANCIÈRE 2022

UNE PROGRESSION DE L'IMPACT EXTRA-FINANCIER

IMPACTS EXTRA-FINANCIERS (EN M€)



9,4 Md€

d'impacts extra-financiers

LA PERFORMANCE EXTRA-FINANCIÈRE DU CM ARKÉA S'ÉLÈVE À **9,4 Md€** POUR L'EXERCICE 2022, **EN HAUSSE DE 16,3 % PAR RAPPORT À 2021 (+ 4,1% à iso-périmètre)**

L'augmentation de la performance extra-financière, soit **+ 1,3 Md€**, est portée par :

- une augmentation des volumes de financement (à iso-périmètre 2021) et des achats auprès de fournisseurs **[+ 0,3 Md€]**
- une extension du périmètre des entités couvertes et la mise en place d'un nouvel indicateur sur les financements **[+ 1 Md€]**

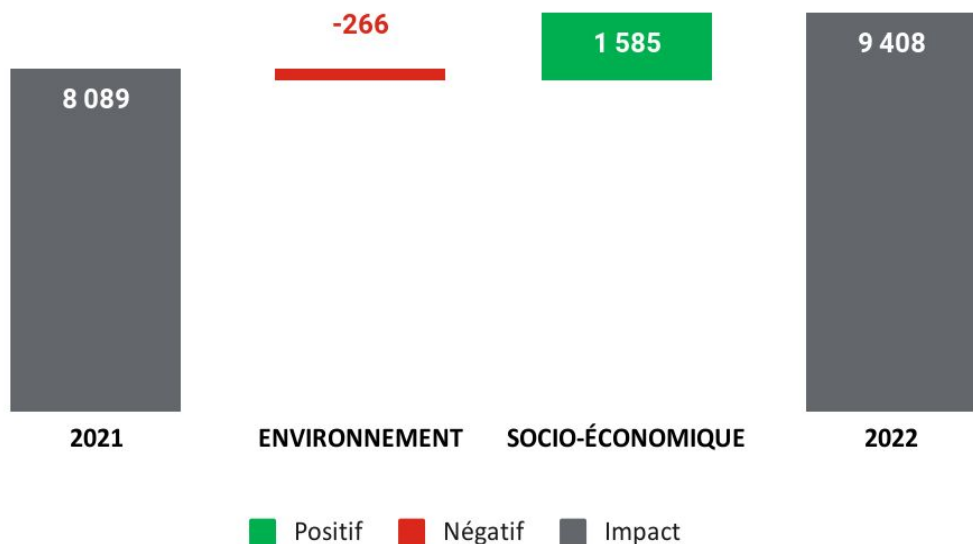
3 DÉTAILS DE LA TRAJECTOIRE & MESURE 2022

	2020	2021	2022
ENVIRONNEMENT	- 673	- 766	-1 032
SOCIO-ÉCONOMIQUE	8 210	8 855	10 440
TOTAL	7 537	8 089	9 408

DÉTAILS MESURE 2022

Clients (Financements)	Fournisseurs	Salariés
-1 026	- 2	- 4
9 867	211	362
8 842	208	358

VARIATION DE L'IMPACT GLOBAL 2021 / 2022 (EN M€)

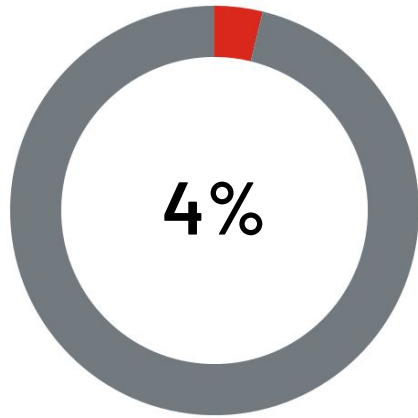


ÉVOLUTION DES IMPACTS

- L'augmentation de la performance extra-financière **[+ 1,3 Md€]** est portée par l'augmentation des indicateurs socio-économiques calculés sur les financements.
- La mesure sur les indicateurs environnementaux se dégrade, pénalisée principalement par l'augmentation de la valeur tutélaire du carbone de 16 % (de 103 € T/eq CO2 à 119 € T/eq CO2).

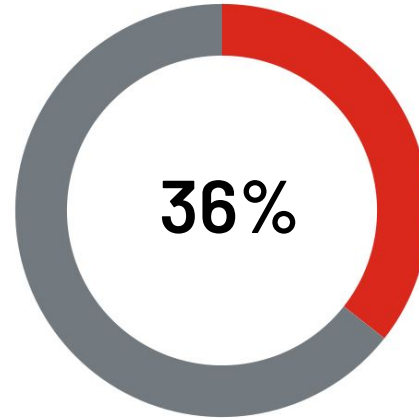
IMPACT DU CM ARKÉA SUR SES SPHÈRES D'INFLUENCE

RÉPARTITION DE LA MESURE DE PERFORMANCE EXTRA-FINANCIÈRE 2022 (9,4 Md€) PAR SPHÈRE D'INFLUENCE



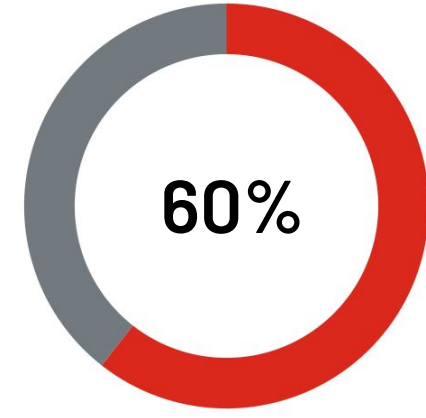
Direct : 358 M€

= impacts que le groupe peut contrôler
Exemple : Le Crédit Mutuel Arkéa, par ses propres actions et la mobilisation de ses salariés, vise une réduction de son bilan carbone de 25% à horizon 2024 (par rapport à 2019)



Indirect : 3 351 M€

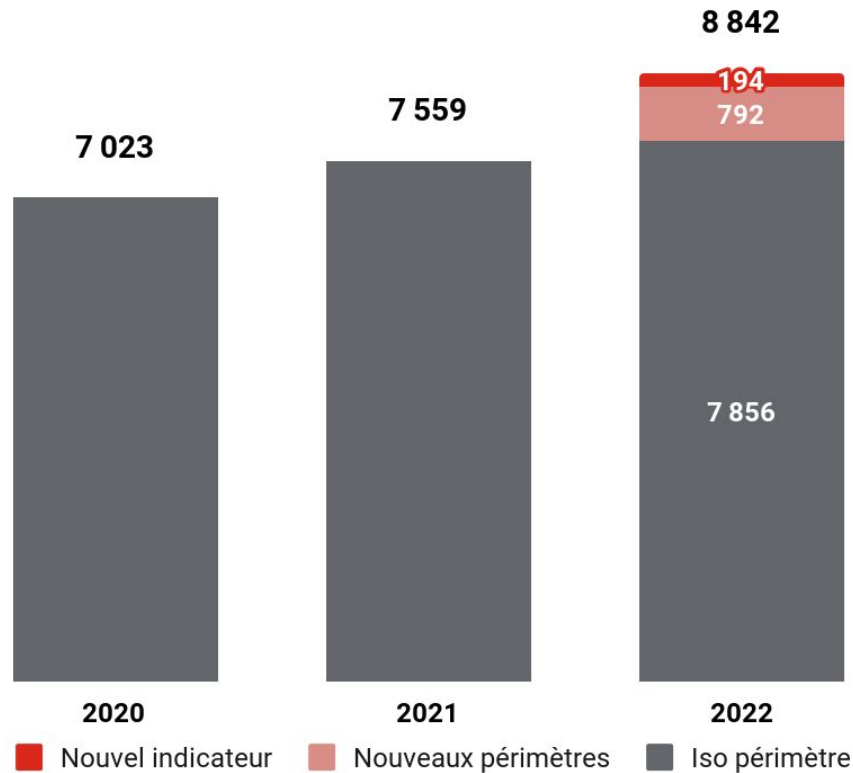
= impacts que le groupe influence
Exemple : En favorisant au travers de sa politique Achats le recours à des fournisseurs de ses territoires, le Crédit Mutuel Arkéa concourt à la dynamique des emplois locaux.



Induit : 5 699 M€

= impacts auxquels le groupe contribue
Exemple : En finançant des médecins, des établissements de santé, des EHPAD, le Crédit Mutuel Arkéa contribue à favoriser l'accès aux soins, et a donc un impact positif en termes de qualité de vie en bonne santé.

FOCUS SUR LES FINANCEMENTS (EN M€)



En Md€	2020	2021	2022
Encours	47	50	Iso-périmètre : 54 Nouveaux périmètres : 7

ÉVOLUTION DU PÉRIMÈTRE

Nouvelles entités couvertes par la mesure des impacts extra-financiers : Arkéa Crédit Bail, Arkéa Direct Banque, Arkéa Banque Privée et Crédit Foncier Communal Alsace Lorraine (CFCAL).

75% des financements sont couverts en 2022 vs 70% en 2021.

Pour CFCAL, un indicateur spécifique a été créé pour capter le gain de pouvoir d'achat immédiat (194 M€) généré par le regroupement de crédits (encours : 3,2 Md€).

1 M€ DE FINANCEMENTS ACCORDÉS PAR LE CM ARKÉA GÉNÈRENT EN MOYENNE :

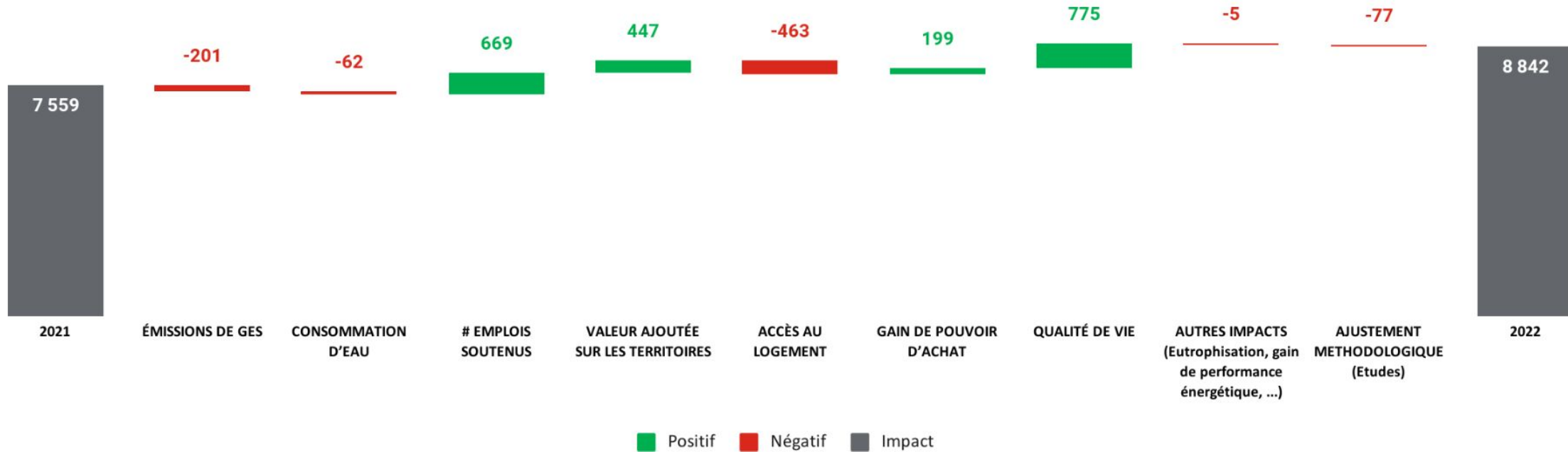
- 18 000 € d'impacts environnementaux négatifs
- 168 000 € d'impacts socio-économiques positifs*

Soit un impact de 150 000 €, stable par rapport à 2021

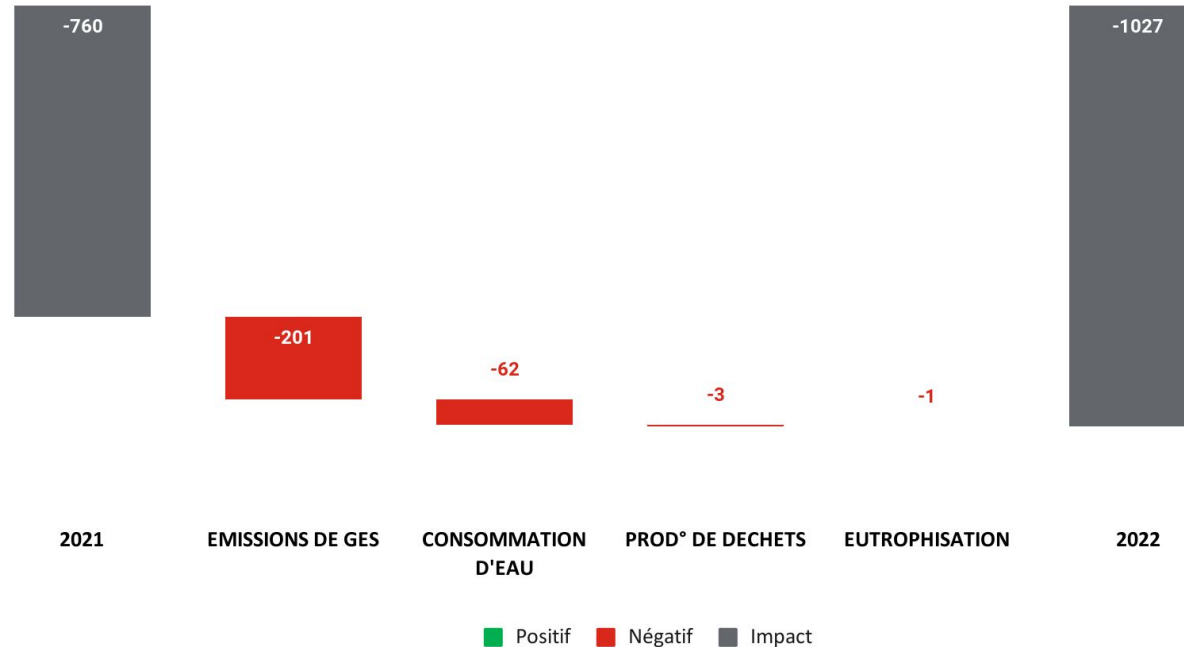
* Périmètre : hors nouvel indicateur CFCAL

3 FINANCEMENTS | VARIATION 2021-2022

FINANCEMENT - VARIATIONS SIGNIFICATIVES 2021 / 2022 (EN M€)



FINANCEMENT - INDICATEURS ENVIRONNEMENTAUX - VARIATIONS 2021/2022 (EN M€)



L'impact des indicateurs environnementaux sur le périmètre du financement s'est dégradé de 35 % entre 2021 et 2022.

ÉMISSIONS DE GES

L'impact des émissions de gaz à effet de serre représente 79 % de l'impact environnemental en 2022 (soit 807 M€). La dégradation de cet indicateur est observée dans tous les secteurs d'activité en raison de la hausse de 16 % de la valeur tutélaire du carbone.

CONSOMMATION D'EAU

L'impact de l'indicateur de consommation d'eau représente 18% de l'impact environnemental en 2022 (soit 185 M€). La dégradation de cet indicateur est constatée dans tous les secteurs et s'explique également par l'augmentation de 19 % du coût de distribution de l'eau.

EUTROPHISATION

L'impact de l'indicateur eutrophisation représente 2 % de l'impact environnemental en 2022 (soit 28 M€).

PRODUCTION DE DÉCHETS

L'impact de l'indicateur production de déchets représente 1 % de l'impact environnemental en 2022 (soit 6 M€).

EMPLOIS SOUTENUS

La hausse du salaire moyen (+6% - source INSEE) contribue à l'augmentation de l'impact sur l'indicateur Emplois soutenus.

VALEUR AJOUTÉE SUR LES TERRITOIRES

La valeur ajoutée traduit le supplément de valeur généré par l'entreprise par son activité aux biens et aux services en provenance des tiers. Le financement apporté par CM Arkéa contribue à la création de cette valeur, dont l'augmentation est corrélée à la hausse des encours.

ACCÈS AU LOGEMENT

L'indicateur Foyer Propriétaire se dégrade avec la baisse de l'indice de monétarisation du fait de l'augmentation des taux d'intérêts sur 2022. Cette évolution reflète la baisse du gain de pouvoir d'achat lié à l'accession à la propriété.

A noter une évolution méthodologique remplaçant le taux d'intérêt moyen précédemment utilisé par le taux d'intérêt réel affecté au contrat.

QUALITÉ DE VIE

L'encours du secteur "Santé humaine et de l'Action sociale" a augmenté de 25 % générant une augmentation de l'impact extra-financier de 31 %.

GAIN DE POUVOIR D'ACHAT

L'augmentation de l'impact de l'indicateur Gain de pouvoir d'achat est l'effet à la fois de

- La valorisation de l'encours lié au regroupement de crédits de CFCAL (95%),
- L'amélioration de l'efficacité des travaux d'économie d'énergie, générant un gain croissant par euro investi sur ces projets en lien avec la hausse du prix de l'énergie (5%).

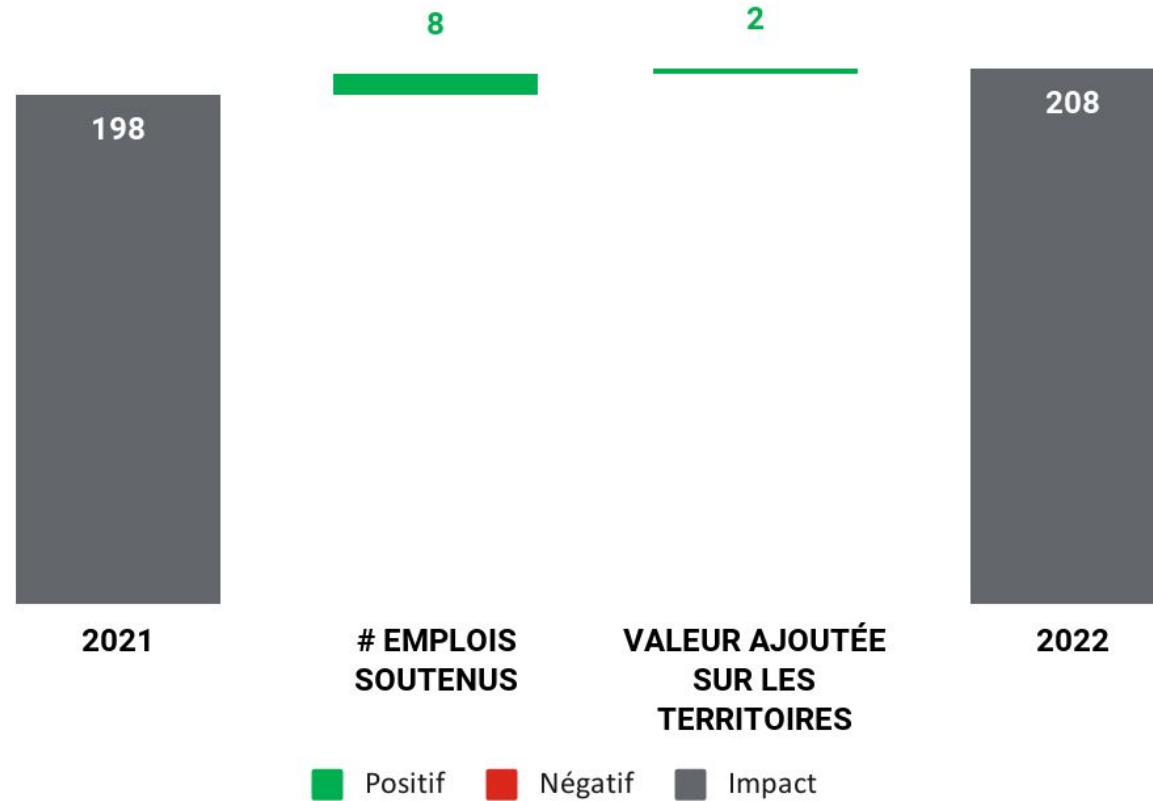
ETUDES

L'impact sur cet indicateur n'est plus pris en compte à compter de la mesure 2022 (i.e. réduit à 0). En effet, l'approche sectorielle amène à regrouper pour le calcul les secteurs de l'enseignement supérieur, la formation continue d'adultes et autres enseignements, alors que la finalité de ces organismes peut être différente pour leurs bénéficiaires.

Cet indicateur sera néanmoins ré-analysé avec la collecte de données réelles.

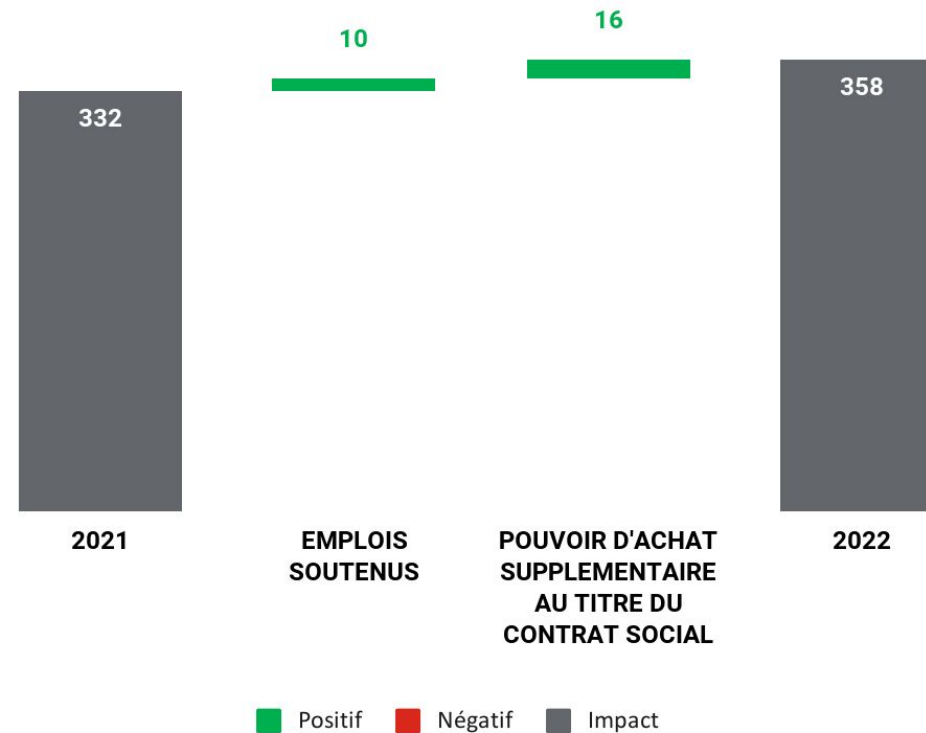
3 FOURNISSEURS | VARIATION 2021-2022

FOURNISSEURS - VARIATIONS SIGNIFICATIVES 2021 / 2022 (EN M€)



L'augmentation de l'impact est liée à la hausse de 7% des achats réalisés en 2022 (543 M€ vs 508 M€ en 2021) combinée à l'augmentation du salaire moyen.

SALARIÉS - VARIATIONS SIGNIFICATIVES 2021 / 2022 (EN M€)



Estimation à fin février 2023

EMPLOIS SOUTENUS

Les recrutements nets de 283 ETP en CDI sur le périmètre calculé (soit + 3%) et inscrits dans les effectifs à fin 2022 ont contribué à une évolution positive de l'indicateur emplois soutenus.

POUVOIR D'ACHAT SUPPLÉMENTAIRE AU TITRE DU CONTRAT SOCIAL

Le montant de la rémunération périphérique est en hausse de 46% (+37 M€) contribuant à une évolution de 52 % de l'impact relatif au pouvoir d'achat apporté par le contrat social des entités employeur.

4

ANNEXES

SOMMAIRE DES ANNEXES

1 ANNEXES GROUPE

2 ANNEXES FINANCIÈRES

3 ANNEXES EXTRA-FINANCIÈRES

ANNEXE

1

ANNEXES GROUPE

356

points de vente (caisses locales et bureaux) en Bretagne et dans le Sud-Ouest

21

centres d'affaires régionaux pour Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels

7

bureaux régionaux pour Arkéa Capital

6

agences régionales pour Financo

14

agences régionales pour Arkéa Investment Services

Principaux bassins d'emplois du groupe Crédit Mutuel Arkéa

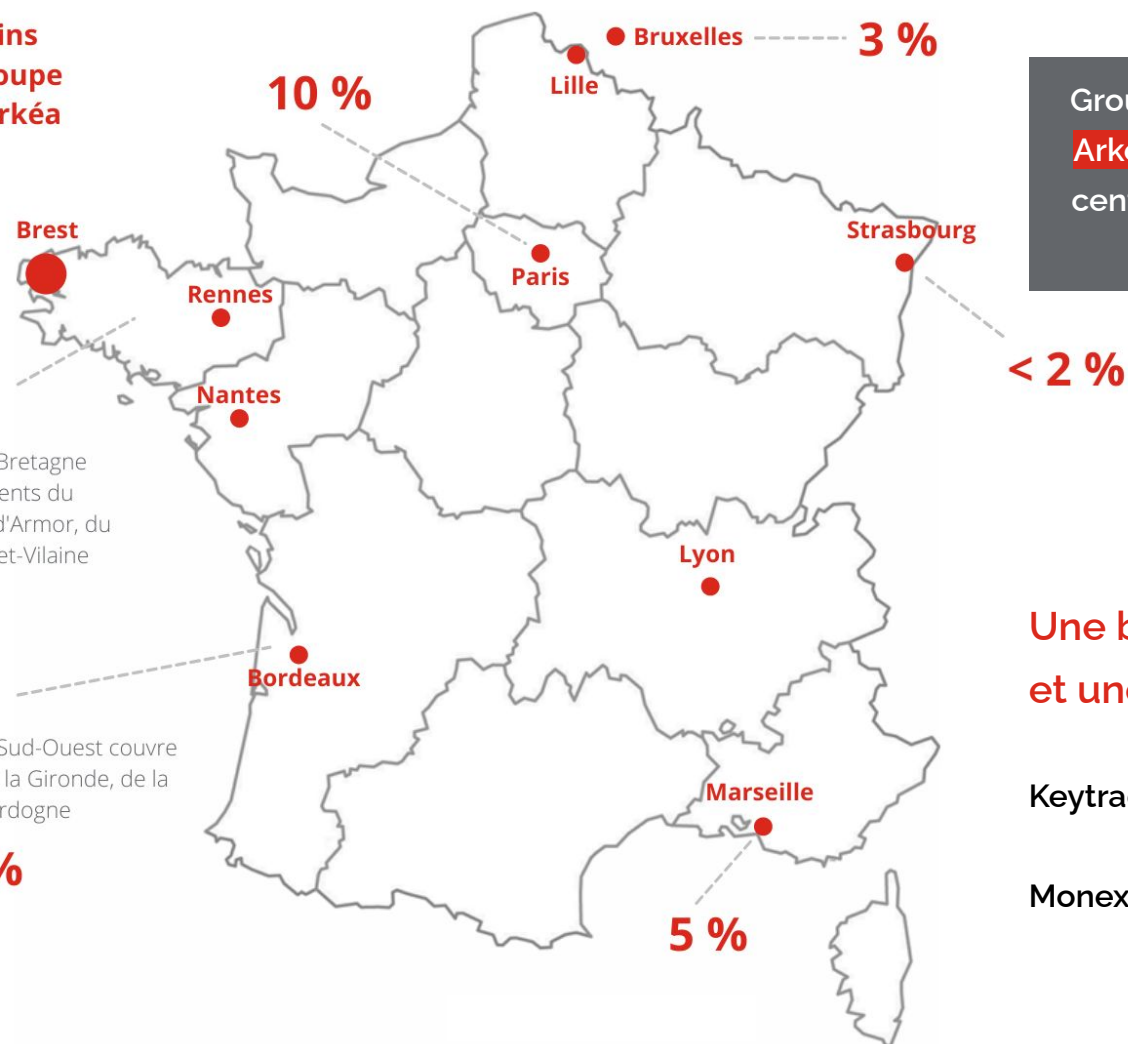
(% de l'effectif total)



Le Crédit Mutuel de Bretagne couvre les départements du Finistère, des Côtes d'Armor, du Morbihan et de l'Ille-et-Vilaine



Le Crédit Mutuel du Sud-Ouest couvre les départements de la Gironde, de la Charente et de la Dordogne



Groupe territorial, le **Crédit Mutuel Arkéa** est attaché au maintien des centres de décision et des bassins d'emploi en région.

Une base régionale et une activité en Europe...

Keytrade Bank et ProCapital (Belgique)

Monext (activité dans 25 pays)

Plus de 5,1 M de clients
dont 1,5 M de sociétaires

Près de 2 600 administrateurs
dans 292 caisses locales

Plus de 11 000 salariés

MARCHÉ DES PARTICULIERS
ET DES PROFESSIONNELS



MARCHÉ DES ENTREPRISES
ET DES INSTITUTIONNELS



FABRICATION DE PRODUITS
ASSURANCES ET GESTION D'ACTIFS



MARCHÉ ET PRESTATIONS BTOB



ACTIVITÉS EXTRA-BANCAIRES



LA TRAJECTOIRE DU CRÉDIT MUTUEL ARKÉA DEPUIS 2016



+ 39 %

Revenus*

2,57 Md€ au 31/12/2022
contre 1,85 Md€ au 31/12/2016



+ 64 %

Résultat net
part du groupe

551 M€ au 31/12/2022
contre 336 M€ au 31/12/2016



+ 44 %

Capitaux propres
part du groupe

8,7 Md€ au 31/12/2022
contre 6,1 Md€ au 31/12/2016



+ 57 %

Total de bilan

189,1 Md€ au 31/12/2022
contre 120,4 Md€ au 31/12/2016



+ 31 %

Portefeuille clients

5,1 M de clients au 31/12/2022
contre 3,9 M de clients au 31/12/2016



+ 54 %

Encours d'épargne

155 Md€ au 31/12/2022
contre 100,5 Md€ au 31/12/2016



+ 74 %

Encours de crédits

81,9 Md€ au 31/12/2022
contre 47,1 Md€ au 31/12/2016



+ 16 %

Effectifs totaux
part du groupe

11 168 collaborateurs au 31/12/2022
contre 9 669 au 31/12/2016

Évolution 2016-2022

* Produit net banque-assurance (PNBA) et gains sur cession ou dilution des entreprises mises en équivalence

ANNEXE

2

ANNEXES FINANCIÈRES

M€	31/12/2022	31/12/2021	Variation	%
Revenus*	2 569,4	2 530,7	+ 39	1,5 %
Frais de gestion	1 814,0	1 702,0	+ 112	6,6 %
Coefficient d'exploitation	70,6 %	67,3 %	+ 3,3 points	
Résultat brut d'exploitation	755,4	828,6	- 73	- 8,8 %
Coût du risque	136,0	115,8	+ 20	17,5 %
Résultat d'exploitation	619,4	712,8	- 93	- 13,1 %
Résultat net - Part du groupe	550,7	573,7	- 23	- 4,0 %

* Produit net banque-assurance (PNBA) et gains sur cession ou dilution des entreprises mises en équivalence

2 BILAN SIMPLIFIÉ

Actif (Md€)	31/12/2022	31/12/2021
Caisse, banques centrales	23,5	15,8
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	2,2	1,5
Instruments dérivés de couverture	5,4	0,9
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	7,3	9,4
Titres au coût amorti	0,6	0,6
Prêts et créances sur les établissements de crédits	12,0	15,2
Prêts et créances sur la clientèle	81,2	73,3
Ecarts de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	-4,5	0,1
Placements des activités d'assurance	56,7	58,8
Actifs d'impôts, actifs divers et participations	1,8	1,5
Participation aux bénéfices différée	1,5	
Immeubles de placement et immobilisations	1,0	1,0
Ecarts d'acquisition	0,5	0,6
Total Actif	189,1	178,7

Passif (Md€)	31/12/2022	31/12/2021
Passifs financiers à la juste valeur	4,6	2,2
Dettes envers les établissements de crédit	14,0	14,6
Dettes envers la clientèle	81,1	74,6
Dettes représentées par un titre	19,8	16,4
Passif d'impôts, passifs divers et provisions	2,6	3,8
Passifs relatifs aux activités d'assurance	56,1	56,2
Dettes subordonnées	2,2	2,5
Capitaux propres part du Groupe	8,7	8,4
<i>Capital et réserves liées</i>	2,7	2,5
<i>Réserves consolidées</i>	5,7	5,2
<i>Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres</i>	-0,2	0,1
<i>Résultat de l'exercice</i>	0,6	0,6
Intérêts minoritaires	0,0	0,0
Total Passif	189,1	178,7

2 INFORMATION SECTORIELLE

M€	Banque		Assurance et Gestion d'Actifs		Crédit Mutuel Arkéa	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Revenus*	1 988,5	1 942,0	581,0	588,7	2 569,4	2 530,7
Frais de gestion	-1 560,3	-1 479,0	-253,7	-223,1	1 814,0	1 702,0
Résultat brut d'exploitation	428,2	463,0	327,2	365,6	755,4	828,6
Coût du risque	-130,3	-111,1	-5,7	-4,6	-136,0	-115,8
Résultat d'exploitation	297,9	351,9	321,5	361,0	619,4	712,8
Résultat net part du Groupe	310,7	310,0	240,0	263,8	550,7	573,7
Actifs et Passifs sectoriels (en Md€)	127,9	118,3	61,2	61,0	189,1	178,7

* Produit net banque-assurance (PNBA) et gains sur cession ou dilution des entreprises mises en équivalence

ANNEXE

3

ANNEXES EXTRA-FINANCIÈRES

3 INDICATEURS EXTRA-FINANCIERS SÉLECTIONNÉS

Pour l'ensemble du Crédit Mutuel Arkéa, **25 indicateurs d'impact ont été retenus** à ce stade pour la mesure des impacts extra-financiers.

Ils sont de 2 natures :

- Les indicateurs externes (relatifs à l'activité des clients et fournisseurs) ;
- Les indicateurs internes (relatifs à l'activité interne du Crédit Mutuel Arkéa).

INDICATEURS EXTERNES

Thématiques	Indicateurs d'impact
INDICATEURS GÉNÉRIQUES	
Contribution à la lutte contre le changement climatique	Émissions de GES
Soutien de l'activité économique	# emplois soutenus Valeur ajoutée sur les territoires
INDICATEURS SPÉCIFIQUES <i>(applicables pour certains produits ou secteurs d'activité)</i>	
Contribution à l'efficacité énergétique	Gain de performance énergétique
Épuisement des ressources	Consommation d'eau
Économie circulaire des déchets	Production de déchets résiduels
Biodiversité	Artificialisation des sols Eutrophisation
Gain de pouvoir d'achat (€)	Reste à vivre Réduction de la facture d'énergie
Qualité de vie (en bonne santé)	# patients ou soins délivrés Émissions de particules fines
Accès au logement	# foyers en logement social # foyers propriétaires
Formation & éducation	# élèves/étudiants inscrits
Mobilité	# km de voies routières financées ou de trajets permis # de véhicules financés

INDICATEURS INTERNES

Thématiques	Indicateurs d'impact
Contribution à la lutte contre le changement climatique	Émissions de GES
Économie circulaire des déchets	Production de déchets résiduels
Soutien de l'activité économique	# emplois soutenus Pouvoir d'achat supplémentaire au titre du contrat social
Qualité de vie (au travail)	# jours d'arrêt maladie évités / générés
Sécurité des personnes	# accidents au travail
Formation & éducation	# alternants formés
Egalité des chances	Ecart de rémunération hommes-femmes (€) # de salariés en situation de handicap
Mécénat	# jours de mobilisation sur des missions de mécénat de compétences Dons de congés entre salariés

SOCIO-ÉCONOMIQUE

ENVIRONNEMENT

Type	Thématique	Indicateur	Sphère d'influence
Externe (financements et fournisseurs)	Contribution à la lutte contre le changement climatique	Émissions de GES (scope 1, 2, 3)	Indirect
	Soutien de l'activité économique	# emplois soutenus (ETP)	Indirect
		Valeur ajoutée sur les territoires	Induit
	Contribution à l'efficacité énergétique	Gain de performance énergétique	Indirect
	Epuisement des ressources	Consommation d'eau	Indirect
	Economie circulaire des déchets	Production de déchets résiduels	Indirect
	Qualité des eaux et biodiversité	Eutrophisation (émissions azote et phosphore)	Indirect
	Gain de pouvoir d'achat (€)	Réduction de la facture d'énergie	Indirect
		Reste à vivre	Indirect
	Qualité de vie (en bonne santé)	# patients ou soins délivrés	Induit
		Émissions de particules fines	Indirect
	Accès au logement	# foyers en logement social	Induit
		# foyers propriétaires	Indirect
Formation & éducation	# élèves/étudiants inscrits	Induit	
Mobilité	# km de voies routières financées ou de trajets permis	Indirect	
	# de véhicules financés	Indirect	

4 indicateurs traduisent un impact induit. Par ces financements accordés ou ses achats, le Groupe contribue à des externalités supplémentaires ne bénéficiant pas qu'à ses parties prenantes mais à leur écosystème ou leurs utilisateurs.

- La « **valeur ajoutée sur les territoires** » permet d'estimer le supplément de valeur qu'une entreprise accompagnée par le CM Arkéa est capable de générer grâce à son activité en créant de la richesse par son cycle de production
- « **# patients ou soins délivrés** » traduit le financement de médecins, d'établissements de santé, d'EHPAD par le CM Arkéa qui permet aux utilisateurs un accès aux soins, et donc une meilleure qualité de vie en bonne santé
- Le financement de « **foyers en logement social** » permet une amélioration du pouvoir d'achat marginal induit par l'accès au logement social (vs conventionnel) aux bénéficiaires de ces logements
- « **# élèves / étudiants inscrits** » traduit le financement d'établissements scolaires et de formation qui permet aux utilisateurs un accès à l'éducation

<i>% sur total CM Arkéa</i>	Octobre 2021 (Mesure 2020 sur ABEI)	Juillet 2022 (Mesure 2020 et 2021 sur un périmètre étendu)	Mars 2023 (Mesure 2022 sur un périmètre étendu)
Financements	18% des financements	70% des financements	75% des financements
Fournisseurs	2% des achats externes	95% des achats externes	95% des achats externes
Salariés	3% des effectifs	90% des effectifs	94% des effectifs

GAIN DE POUVOIR D'ACHAT LA PERFORMANCE EXTRA-FINANCIÈRE DÉCLINÉE AU CFCAL

LE RESTE A VIVRE GÉNÉRÉ PAR LE REGROUPEMENT DE CRÉDITS

- La démarche consiste à calculer un indicateur socio-économique spécifique à l'activité du CFCAL correspondant à l'augmentation du pouvoir d'achat des emprunteurs particuliers du fait du regroupement de leurs crédits, soit une hausse du Reste À Vivre (RAV).
- Le regroupement de crédit permet aux clients de bénéficier d'une mensualité unique, d'avoir une assurance emprunteur unique, participant à une gestion financière simplifiée et visant à éviter le surendettement.



Permettre l'accès à plus
de pouvoir d'achat

TRADUCTION DE L'INITIATIVE EN MESURE DES IMPACTS EXTRA-FINANCIERS

- Le gain de pouvoir d'achat est la différence entre le RAV annuel après regroupement de crédits et le RAV annuel avant regroupement de crédits.
La mesure de la performance extra-financière liée au Gain de pouvoir d'achat pour CFCAL s'élève à 194 M€ (pour un encours de 3,2 Md€)

Reste à vivre

La mesure reflète les gains annuels de pouvoir d'achat liés à la hausse du reste à vivre (RAV) consécutif à un regroupement de crédits.

RAV après
[(Revenus (Permanents) - Charges (Permanentés (Montant total échéances prêts conservés CFCAL)) - Impôts sur le revenu]
- RAV avant
[(Revenus (Permanents) - Charges (Permanentés(Montant total échéances prêts)) - Impôts sur le revenu]
Source : Données réelles CFCAL

CONTACTS

Laurent GESTIN

Relations Investisseurs
laurent.gestin@arkea.com

Stéphane CADIEU

Directeur des Marchés Financiers
stephane.cadieu@arkea.com

Crédit Mutuel
ARKEA



Crédit Mutuel
ARKEA