SOCIÉTÉ GÉNÉRALE RÉSULTATS DU GROUPE

RÉSULTATS DU 4ÈME TRIMESTRE ET DE L'ANNÉE 2022



AVERTISSEMENT

Les éléments financiers de Société Générale relatifs au quatrième trimestre et à l'année 2022 comprennent cette présentation et un communiqué de presse dédié, disponibles sur : https://investors.societegenerale.com/fr.

Ce document comporte des éléments de projection relatifs aux objectifs et stratégies du Groupe Société Générale. Ces projections reposent sur des hypothèses, à la fois générales et spécifiques, notamment l'application de principes et méthodes comptables conformes au référentiel IFRS (International Financial Reporting Standards) tel qu'adopté dans l'Union européenne, ainsi que l'application de la réglementation prudentielle en vigueur à ce jour. Ces éléments sont issus de scenarii fondés sur un certain nombre d'hypothèses économiques dans un contexte concurrentiel et réglementaire donné. Le Groupe peut ne pas être en mesure :

- d'anticiper tous les risques, incertitudes ou autres facteurs susceptibles d'affecter son activité et d'en évaluer leurs conséquences potentielles;
- d'évaluer avec précision dans quelle mesure la matérialisation d'un risque ou d'une combinaison de risques pourrait entraîner des résultats significativement différents de ceux projetés dans cette présentation et le communiqué y afférent.

Par conséquent, bien que Société Générale

estime qu'ils reposent sur des hypothèses raisonnables, ces éléments de projection sont soumis à de nombreux risques et incertitudes, en particulier dans le contexte de la crise du Covid-19 et de la guerre en Ukraine, notamment des sujets dont le Groupe ou sa direction n'ont pas encore connaissance ou actuellement jugés non significatifs, et rien ne garantit que les événements anticipés se matérialiseront ou que les objectifs mentionnés seront atteints.

Les facteurs importants susceptibles d'entraîner une différence marquée entre les résultats réels et les résultats anticipés dans les éléments de projection comprennent, entre autres, les tendances de l'activité économique en général et celles des marchés de Société Générale en particulier, les changements réglementaires et prudentiels et le succès des initiatives stratégiques, opérationnelles et financières de Société Générale.

Des informations plus détaillées sur les risques potentiels susceptibles d'affecter les résultats financiers de Société Générale sont consultables dans le chapitre « Facteurs de risque » de notre Document d'enregistrement universel déposé auprès de l'Autorité des Marchés Financiers (cf https://investors.societegenerale.com/fr).

Il est recommandé aux investisseurs de tenir compte des facteurs d'incertitudes et de risque susceptibles d'affecter les opérations du Groupe lorsqu'ils examinent les informations contenues dans les éléments de projection. Au-delà des obligations légales en vigueur, Société Générale ne s'engage aucunement à mettre à jour ou à réviser ses éléments de projection.

Sauf mention contraire, les sources des classements et des positions de marché sont internes. Cette présentation comporte des informations relatives à nos marchés et à notre positionnement concurrentiel sur ceux-ci. Ces informations sont fondées sur des données de marché et nos revenus réels sur ces marchés pour les périodes correspondantes. Nous avons obtenu ces informations auprès de plusieurs sources tierces (publications, enquêtes et prévisions) et de nos propres estimations internes. Nous n'avons pas procédé à la vérification indépendante de ces sources tierces et ne pouvons garantir leur exactitude ou exhaustivité. Par ailleurs, nos enquêtes et estimations internes n'ont pas fait l'objet d'une vérification par des experts indépendants ou d'autres sources indépendantes.

Les éléments financiers présentés au titre du trimestre et de l'année s'achevant le 31 décembre 2022 ont été examinés par le Conseil d'administration en date du 7 février 2023 et établis en conformité avec le référentiel IFRS tel qu'adopté dans l'Union européenne et applicable à cette date. Les procédures d'audit menées par les Commissaires aux Comptes sur les états financiers consolidés sont en cours.



2022: UNE ANNÉE D'INTENSE EXÉCUTION MENÉE AVEC SUCCÈS





Investissement dans des leaders créateurs de valeur



Poursuite de la transformation du Groupe avec succès



Adaptation rapide à un environnement disruptif et exigeant



Acteur responsable avec un engagement sociétal avéré et renforcé



Performance annuelle record des métiers



EXCELLENTE PERFORMANCE DES MÉTIERS EN 2022

RÉSULTAT NET DU GROUPE 5,6 Md EUR⁽¹⁾ en 2022 2,0 Md EUR en publié

1,1 Md EUR⁽¹⁾ au T4-22 1,2 Md EUR en publié

ROTE 9,6 % (1) en 2022

Niveau record de revenus

Revenus

28,1 Md EUR +9,3 %⁽¹⁾/2021

Record pour ALD, Financement & Conseil et les Activités de marché

Forte croissance pour la Banque de détail à l'Internationale et la Banque Privée

Bonne performance pour la banque de détail en France

Résultat brut d'exploitation

10,1 Md EUR⁽¹⁾ +18,9 % / 2021

Cibles financières dépassées

Coefficient d'exploitation

61,0 % ⁽²⁾ en 2022

Coût du risque

28 pb en 2022

Défauts limités (17 pb)

Provision sur Etape 1/Etape 2 de 3,8 Md EUR

CET 1

13,5 %⁽³⁾ à la fin du T4-22

~420 pb au-dessus du MDA

Politique de distribution

Programme de rachat d'actions 2021 achevé

41,7 millions d'actions rachetées (~914 M EUR) et annulées le 1^{er} février 2023

Distribution proposée en 2022

1,8 Md EUR soit 2,25 EUR (4)(5) paraction

dont dividende en

numéraire 1,70 EUR

dont rachat

d'actions eq. 0,55 EUR

(soit ~440 M EUR au total)

(1) Données sous-jacentes : ajustées des éléments exceptionnels (voir Annexes), (2) Sous-jacent et excluant la contribution au Fonds de Résolution Unique, (3) Dont phasage IFRS 9 soit 13,3% non phasé, (4) Sur la base du nombre d'actions en circulation au 31/12/2022, (5) Sous réserve des approbations habituelles de l'Assemblée générale et de la BCE



ACCÉLÉRATION DE NOS ENGAGEMENTS POUR L'ENVIRONNEMENT

De solides progrès dans notre stratégie ESG

Renforcement de nos ambitions de décarbonation

- . Pétrole et gaz upstream : -20 % d'exposition d'ici 2025 et -30 % d'émissions du scope 3 d'ici 2030 (par rapport à 2019)
- . Intensité de production électrique : 125 g de CO2/KWh d'ici 2030 (-40% vs. 2019)
- . Nouveaux objectifs sectoriels en 2023 en ligne avec l'agenda NZBA

Plus de 100 Md EUR déjà atteints

sur l'objectif de 300 Md EUR de financement durable pour 2022-2025

À l'avant-garde sur l'hydrogène, économie en plein essor

- . Conseiller financier exclusif des plus grands fonds dédiés à l'hydrogène
- . Support aux industries dans leur stratégies sur l'hydrogène sur l'ensemble de la chaîne de valeur

A la pointe des initiatives sur la biodiversité et l'alignement sectoriel pour le climat

Une approche globale pour la préservation de la biodiversité

- . Nouveaux engagements dans les secteurs de l'agriculture et de l'exploitation forestière
- . Renforcer l'intégration de la biodiversité dans nos activités et accompagner nos clients
- . Participer activement à des coalitions et investir dans des start-ups









Animation des initiatives sectorielles

- . Membre fondateur de NZBA et des groupes de travail pour l'aviation, l'aluminium et l'acier
- . Signataire fondateur des « Sustainable Steel Principles »

RECONNAISSANCES EXTERNES



AAA confirmé en 2022 Top 5% sur 191 banques



S&P Global Evaluation ESG 'Strong' N°2 au niveau mondial^(*)



Outstanding leadership in transition

^{*} Sur la base des rapports publiés sur les banques à la date du 8 février 2023



AMPLIFIER L'IMPACT LOCAL POSITIF DANS TOUTES LES RÉGIONS

Renforcer notre impact positif auprès de nos clients

Au cœur de la nouvelle banque SG en France

- . Une banque profondément ancrée dans 11 régions avec une offre ESG complète et adaptée pour les clients
- . Déploiement d'équipes locales de spécialistes ESG
- . Un partenaire proche des associations et des administrations locales
- . Un écosystème de partenaires pour accompagner nos clients dans leur transition





Élargir notre offre inclusive

- . Entretenir une relation forte et responsable avec les étudiants (1^{er} distributeur de prêts étudiants garantis par l'État en France⁽¹⁾)
- . Soutenir nos clients fragiles dans toutes les zones géographiques
- . Augmenter les encours de microfinance à 200 M EUR en Afrique d'ici 2025

Financer des infrastructures locales dans tous les secteurs

Soutien à la santé dans l'ensemble des régions

- . Financer des nouveaux hôpitaux et équipements dotés de technologies les plus avancées
- . Améliorer l'accès aux services de santé et à la télésanté









Mener la transformation de la mobilité durable

- . Faciliter l'accès aux transports dans les territoires les moins desservis
- . Financer le large déploiement des véhicules électriques et des infrastructures de recharge







Leader en Europe dans les télécommunications

- . Combler le fossé numérique dans les zones à faible densité
- . Financer le progrès technologique dans l'interconnexion







(1) Partenariat avec BPI France



CONSTRUIRE ENSEMBLE NOTRE EXPERTISE ET NOS ENGAGEMENTS ESG



Sensibilisation par des programmes de formations

- . Formation ESG proposée à 100 % du personnel d'ici fin 2024
- Plus de 65 % d'employés formés à fin 2022
- . Élaboration d'un programme de formation mondial composé d'une gamme complète de modules de formation et de sensibilisation
- . Déploiement de la Fresque du Climat dans l'ensemble du Groupe

Mise en oeuvre de la transformation du groupe

- . Objectifs ESG pour un large périmètre de managers en 2023
- . Revue des mandats de nos activités dans le cadre du programme Shift
- . « ESG by Design », un programme d'opérationnalisation sur 3 ans



Investissements dans des start-ups innovantes

. Investissement dans **QARNOT**, le leader français de la réutilisation de la chaleur des *data centers*



. Partenariat avec **entelligent**, fournisseur américain d'analyses de données climatiques



. Prise de participation dans **namR**, un leader de la Green Tech spécialisé dans le diagnostic climatique des bâtiments





1. PERFORMANCE DU GROUPE

PERFORMANCE OPÉRATIONNELLE SOLIDE EN 2022

Résultat brut d'exploitation

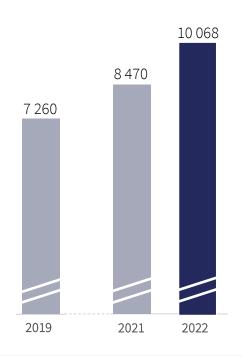
Effet de ciseaux positif en 2022

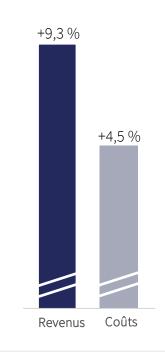
Coefficient d'exploitation

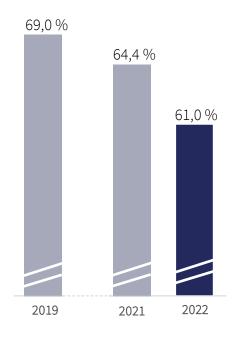
_Résultat brut d'exploitation sous-jacent⁽¹⁾ (M EUR)

_Variation des revenus et des coûts sous-jacents⁽¹⁾

_Coefficient d'exploitation sous-jacent⁽¹⁾ hors FRU







Coefficient d'exploitation 2023⁽¹⁾ hors FRU⁽²⁾ attendu entre 66 % et 68 %

(1) Données sous-jacentes : ajustées des éléments exceptionnels (voir Annexes), (2) Fonds de Résolution Unique



RÉSULTATS TRIMESTRIELS SOLIDES

Résultat brut d'exploitation

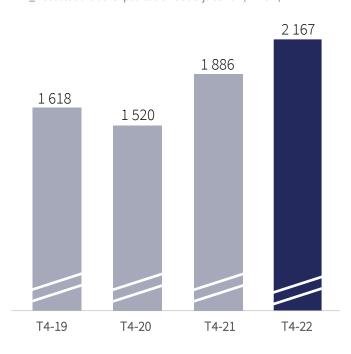
Effet de ciseaux positif au T4

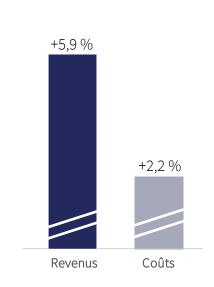
Coefficient d'exploitation

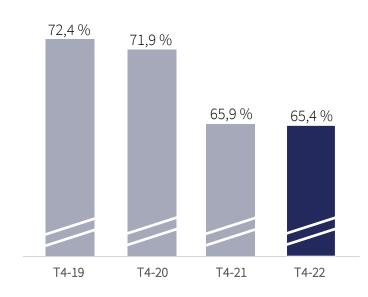
_Résultat brut d'exploitation sous-jacent⁽¹⁾(MEUR)

_Variation des revenus et des coûts sous-jacents⁽¹⁾

_Coefficient d'exploitation sous-jacent⁽¹⁾ hors FRU







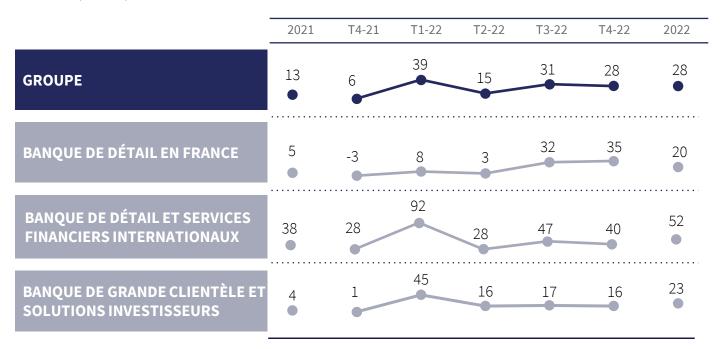
Résultat net part du Groupe publié au T4-22 de 1,2 Md EUR

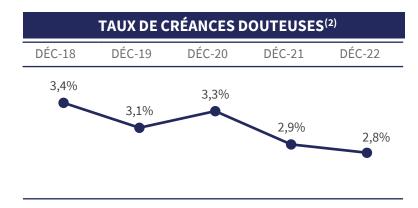
(1) Données sous-jacentes : ajustées des éléments exceptionnels (voir Annexes)



COÛT DU RISQUE 2022 INFÉRIEUR À LA CIBLE COMMUNIQUÉE

_Coût du risque⁽¹⁾ (en pb)





Taux de couverture brut⁽³⁾: 48 % à fin décembre 2022 (Avant compensation des garanties et collatéraux)

Coût du risque attendu en 2023 entre 30 et 35 pb

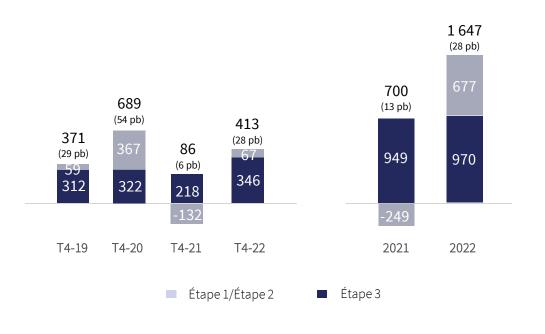
(1) Calculé sur la base des encours bruts de crédits en début de période (annualisé), (2) Selon la nouvelle méthodologie de l'ABE publiée le 16 juillet 2019. Le calcul du taux de créances douteuses a été modifié pour exclure des encours bruts la valeur nette comptable des immobilisations de location simple. Données historiques retraitées (voir Annexes), (3) Ratio des provisions en étape 3 sur la valeur comptable brute des créances douteuses avant compensation des garanties et collatéraux.



MAINTIEN D'UN PROVISIONNEMENT PRUDENT

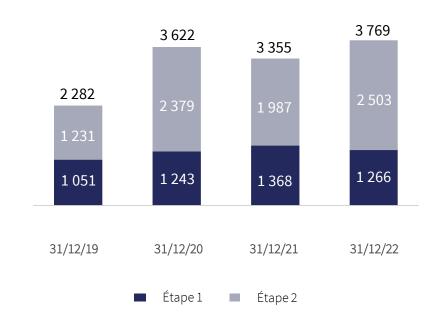
Coût du risque contenu

_Coût du risque (en M EUR)



Montant élevé de provisions sur étapes 1/2

_Provisions totales sur étapes 1/2 (1) (en M EUR)



(1) La variation trimestrielle des provisions des Étapes 1 et 2 ne correspond pas exactement au coût du risque E1/E2 en raison principalement de l'impact des variations de taux de change



EXPOSITION OFFSHORE RUSSE EN BAISSE DE ~-45 % EN 2022

Portefeuille géré en extinction depuis fin février

_Évolution de l'*Exposure at default* (Md EUR)



- . Baisse des EAD à 1,8 Md EUR au 31 décembre 2022
- . Flux de remboursement cohérents avec les dispositions contractuelles d'amortissement

Meilleure estimation à ce jour de l'exposition nette au risque < 0,6 Md EUR⁽¹⁾

Provisions totales sur l'exposition offshore à 427 M EUR au 31 décembre 2022

EAD résiduelle à Rosbank < 0,1 Md EUR

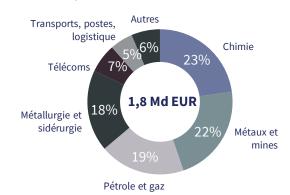
. Dont principalement des lettres de crédit et garanties de performance

(1) Hors risque de remplacement et avant provisionnement



Exposition principalement composée de transactions garanties

_Exposure at default par secteur au 31 décembre 2022



_Exposition brute *Corporate* par type au 31 décembre 2022



Financement pré-export

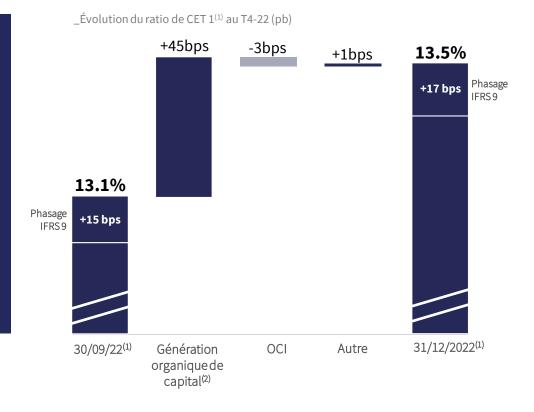
CET 1 BIEN AU-DESSUS DU MDA

CET 1 de 13,5 %⁽¹⁾ ~420 pb au-dessus du MDA (9,35 %)

Bilan solide

Ratio de levier à 4,4 % Ratio de TLAC à 33,7 % Bilan conforme aux exigences MREL

~60 % du programme de financement 2023 achevé





(1) Dont phasage IFRS 9, soit 13,3 % non phasé au T4-22. D'après les règles CRR2/CRD5, incluant le compromis danois pour les activités d'assurance (voir Méthodologie), (2) Basé sur la distribution de dividende proposée en 2022, sous réserve des approbations habituelles de l'Assemblée générale et de la BCE



RÉSULTATS DU GROUPE

En M EUR	T4-22	T4-21	Variation		2022	2021	Variation	
Produit net bancaire	6 885	6 620	+4,0%	+6,2%*	28 059	25 798	+8,8%	+9,7%*
Produit net bancaire sous-jacent ⁽¹⁾	6 885	6 503	+5,9%	+8,1%*	28 059	25 681	+9,3%	+10,2%*
Frais de gestion	(4610)	(4 565)	+1,0%	+3,3%*	(18630)	(17590)	+5,9%	+7,5%*
Frais de gestion sous-jacent ⁽¹⁾	(4 718)	(4 617)	+2,2%	+4,5%*	(17991)	(17211)	+4,5%	+6,1%*
Résultat brut d'exploitation	2 275	2 055	+10,7%	+12,5%*	9 429	8 208	+14,9%	+14,4%*
Résultat brut d'exploitation sous-jacent ⁽¹⁾	2 167	1 886	+14,9%	+16,9%*	10 068	8 4 7 0	+18,9%	+18,4%*
Coût net du risque	(413)	(86)	x 4,8	x 6,3*	(1647)	(700)	x 2,4	+93,0%*
Résultat d'exploitation	1 862	1 969	-5,4%	-4,7%*	7 782	7 508	+3,6%	+5,3%*
Résultat d'exploitation sous-jacent ⁽¹⁾	1 754	1 800	-2,6%	-1,7%*	8 421	7 770	+8,4%	+10,1%*
Gains ou pertes nets sur autres actifs	(4)	449	n/s	n/s	(3 290)	635	n/s	n/s
Impôts sur les bénéfices	(484)	(311)	+55,5%	+55,5%*	(1 560)	(1697)	-8,1%	-5,8%*
Résultatnet	1 381	1 995	-30,8%	-30,2%*	2 947	6 338	-53,5%	-53,2%*
Dont participations ne donnant pas le contrôle	221	208	+6,3%	+7,6%*	929	697	+33,3%	+32,3%*
Résultat net part du Groupe	1 160	1 787	-35,1%	-34,5%*	2 018	5 641	-64,2%	-64,0%*
Résultat net part du Groupe sous-jacent ⁽¹⁾	1126	1 226	-8,1%	-7,2%*	5616	5 2 6 4	+6,7%	+7,9%*
ROE	6,9%	12,1%			2,6%	9,6%		
ROTE	7,8%	16,6%			2,9%	11,7%	_	
ROTE sous-jacent ⁽¹⁾	7,6%	9,2%	_		9,6%	10,2%		



⁽¹⁾ Données sous-jacentes : ajustées des éléments exceptionnels et de la linéarisation de l'IFRIC 21 (voir Annexes) * À périmètre et taux de change constants

2. PERFORMANCE DES MÉTIERS

BANQUE DE DÉTAIL EN FRANCE : FEUILLE DE ROUTE STRATÉGIQUE BIEN ENGAGÉE

Priorités stratégiques

CRÉER UNE BANQUE LEADER SUR LE 1 | MARCHÉ FRANÇAIS AU SERVICE DE 10 MILLIONS DE CLIENTS

2 | POURSUIVRE LE DÉVELOPPEMENT DE LA BANQUE PRIVÉE

3 | POSITIONNER BOURSORAMA COMME LEADER DE LA BANQUE EN LIGNE

Principales réalisations

- . Réalisation conformément au calendrier de toutes les étapes annoncées pour la fusion des réseaux France
- . Modèle opérationnel cible largement déployé
- . Conjointement à une solide performance commerciale avec une augmentation du nombre de clients dans les segments clés et une croissance des commisions (+8 % par rapport à 2019)
- . Déployer le savoir-faire de Banque Privée auprès d'une clientèle patrimoniale élargie
- . Externalisation réussie des opérations de back-office et informatiques de SGPB Suisse à Azqore
- . Performance commerciale record
- . Record annuel en matière de conquête organique de clients
- . Intégration réussie des clients d'ING
- . Acteur significatif avec plus de 50 Md EUR d'actifs administrés (+37 % par rapport à 2021)



SG: UNE NOUVELLE BANQUE DE DETAIL EN FRANCE

Feuille de route réalisée dans les temps

2022

SIGNATURE DE L'ACCORD SUR L'EMPLOI ET CRÉATION DE LA NOUVELLE MARQUE

1^{er} janv. 2023

FUSION JURIDIQUE

T1-2023

DÉBUT DE LA MOBILITÉ DES EMPLOYÉS ET DES DÉPARTS VOLONTAIRES

T1-2023

DÉBUT DU REBRANDING DES AGENCES

S1-2023

···) DEUX MIGRATIONS INFORMATIQUES

T2-2023

DÉBUT DES FUSIONS D'AGENCES

Accent sur l'exécution



Mise en œuvre en temps voulu des jalons prévus

- . Fusion juridique effective depuis le 1^{er} janvier 2023 comme planifié
- . Lancement de la nouvelle Banque SG



Déploiement conformément au calendrier du nouveau modèle de banque pour les clients

- . Création d'une banque avec une présence régionale et une proximité renforcées
- . Renforcement de la proposition de valeur pour les clients patrimoniaux et les professionnels
- . Tirer bénéfice de l'expertise d'un groupe international pour les entreprises
- . Être une banque responsable avec la RSE au cœur de son modèle



Maintenir la dynamique commerciale de 2022

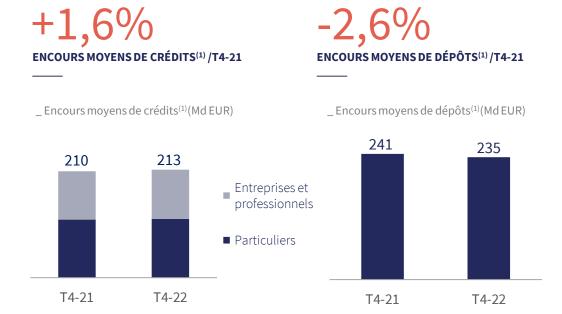
- . Continuer à renforcer la base de clients sur les segments cœur
- . Poursuivre le développement de produits générateurs de commissions dans le domaine de la collecte d'actifs et de l'assurance



OBJECTIFS 2025 TOP 3 de la satisfaction client sur nos segments cœur, RONE 10 % dans les Réseaux France et la Banque Privée



RÉSEAUX FRANCE ET BANQUE PRIVÉE



Encours de crédits aux entreprises +2% /T4-21

Poursuite d'une origination sélective dans la production de crédits immobiliers, encours résilients à +1% /T4-21

Croissance des dépôts des particuliers, baisse des dépôts à vue des entreprises, notamment en raison d'une réorientation vers des produits internes de trésorerie



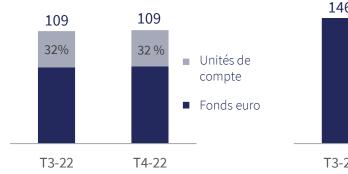
ENCOURS MOYENS D'ASSURANCE-VIE⁽²⁾/T3-22

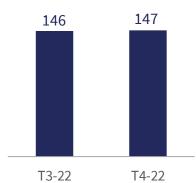


ACTIFS SOUS GESTION MOY. BANQUE PRIVÉE(3) /T3-22









Collecte brute d'assurance-vie⁽²⁾ de 1,8 Md EUR au T4-22 avec une part significative d'unités de compte (33%)

Résilience des actifs sous gestion de la Banque Privée⁽³⁾ au T4-22, rythme de collecte des actifs de +4 % en 2022 par rapport à fin 2021⁽⁴⁾

Augmentation des primes d'assurance dommages (+4% /T4-21) et de protection des personnes (+3% /T4-21)

(1) Réseaux France, (2) Encours totaux d'assurance-vie après intégration de la Banque Privée au T1-22, (3) Banque Privée après retraitement effectué au T1-22 (France et International), y compris autres activités transférées suite à la cession de Lyxor, (4) Le rythme de collecte correspond à l'afflux net de capitaux divisé par les actifs sous gestion

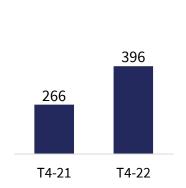


BOURSORAMA

+49%

ACQUISITION CLIENTS/T4-21

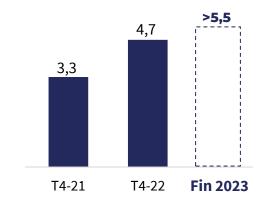
_Acquisition clients (milliers)



+41%

NOMBRE TOTAL DE CLIENTS /fin déc. 21

_Nombre total de clients (millions)



+14%

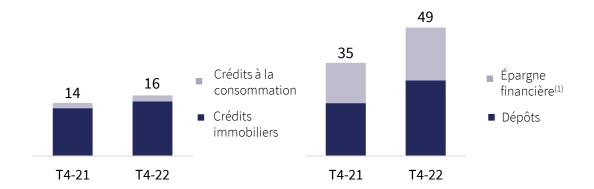
ENCOURS MOYENS DE CREDITS /T4-21



+43%

ENCOURS MOYENS DE DEPOTS /T4-21

_Encours moyens de dépôts et épargne financière (Md EUR)



Record annuel et trimestriel en matière de conquête clients, +1,4 million en 2022:

- . Forte croissance organique des nouveaux clients
- . Intégration réussie des clients ING

Baisse du coût d'acquisition par client, d'environ -20 % par rapport à 2021

Forte augmentation des dépôts (+9 Md EUR en 2022, x2,2 par rapport à 2021), portée tant par la croissance organique que l'intégration des clients ING

Collecte nette organique positive dans l'assurance-vie⁽²⁾ en 2022, avec la poursuite d'un mix de haute qualité (62 % d'unités de compte)

Confirmation de la forte dynamique de la banque au quotidien, avec une hausse des flux de +44 % / T4-21

(1) Assurance vie, OPCVM et comptes titres, (2) Hors encours transféré des clients ING



RÉSULTATS DE LA BANQUE DE DÉTAIL EN FRANCE

Revenus

Stables /T4-21

Marge nette d'intérêt et autres -1,8% /T4-21 impactés par les taux d'épargne réglementée et le taux d'usure, partiellement compensés par la bonification du TLTRO

Commissions +1,9% /T4-21

dont +5% dans les réseaux France portés par le niveau élevé des commissions de service et financières

Frais de gestion

+2,4%⁽¹⁾/T4-21

-0,7%⁽¹⁾ hors provision pour prime exceptionnelle de partage de la valeur en accord avec les représentants du personnel

En M EUR	T4-22	T4-21	Variation	2022	2021	Variation
Produit net bancaire	2 2 1 9	2 221	-0,1%	8 839	8 489	+4,1%
Produit net bancaire hors PEL/CEL	2 174	2 200	-1,2%	8 647	8 450	+2,3%
Frais de gestion	(1717)	(1 688)	+1,7%	(6 473)	(6 248)	+3,6%
Frais de gestion sous-jacent ⁽¹⁾	(1 773)	(1 731)	+2,4%	(6 473)	(6 248)	+3,6%
Résultat brut d'exploitation	502	533	-5,8%	2 366	2 241	+5,6%
Résultat brut d'exploitation sous-jacent ⁽¹⁾	446	490	-9,0%	2366	2 241	+5,6%
Coût net du risque	(219)	20	n/s	(483)	(125)	x 3,9
Résultat d'exploitation	283	553	-48,8%	1 883	2 116	-11,0%
Gains ou pertes nets sur autres actifs	51	21	x 2,4	57	23	x 2,5
Résultat net part du Groupe	250	414	-39,6%	1 445	1 550	-6,8%
Résultat net part du Groupe sous-jacent ⁽¹⁾	208	383	-45,6%	1 445	1 550	-6,8%
RONE	7,9%	14,0%		11,6%	12,9%	
RONE sous-jacent ⁽¹⁾	6,6%	12,9%	_	11,6%	12,9%	

RONE 2022 11,6%⁽¹⁾ (13,4%⁽¹⁾ hors Boursorama)

(1) Données sous-jacentes : ajustées des éléments exceptionnels et de la linéarisation d'IFRIC 21 (voir Annexes), incluant la provision pour PEL/CEL Note : y compris les activités de la Banque Privée suite au retraitement opéré au T1-22 (France et International), dont autres activités transférées après la cession de Lyxor



IBFS: RENFORCEMENT DES POSITIONS DE LEADER EN 2022

Priorités stratégiques

- 1 | CONSOLIDER NOTRE LEADERSHIP SUR DES MARCHÉS CŒUR
- 2 | RENFORCER NOTRE MODÈLE DE BANCASSURANCE

3 | CRÉER LE LEADER MONDIAL DE LA MOBILITÉ DURABLE

4 | AMÉLIORER L'EXPÉRIENCE CLIENT ET GAGNER EN EFFICACITÉ

Principales réalisations

- . Meilleure banque en République tchèque, Meilleure banque d'investissement étrangère en Afrique et Meilleure banque d'Afrique en matière de finance durable
- . Assurer une croissance rentable dans nos régions
- . Parts de marché en hausse dans l'assurance-vie, notamment en France
- . Augmentation du taux de pénétration en prévoyance et en assurance dommages
- . Principales autorisations réglementaires obtenues et succès de l'augmentation de capital d'ALD en déc. 2022
- . Travaux préparatoires à l'intégration avec une date cible de finalisation au T1-23
- . Nouveaux partenariats notamment ALD / Mitsubishi HC Capital Inc. en Thaïlande, JV CGI / Hyundai
- . Accélération de la digitalisation Nouvelle banque digitale KB, app BRD >1 M d'utilisateurs
- . Transformation en cours BRD 2025, SG Maroc (Jossour 25), Plateforme en Afrique sub-saharienne



CREATION D'UN LEADER MONDIAL DE LA MOBILITE

Bonne progression du processus d'acquisition

Janv. 2022

SIGNATURE DU PROTOCOLE D'ACCORD

Avr. 2022

FIN DES CONSULTATIONS DES INSTANCES DE REPRESENTATION DU PERSONNEL ET SIGNATURE DE L'ACCORD-CADRE

Nov. 2022

OBTENTION DES PRINCIPALES APPROBATIONS ET DES AUTORITÉS DE LA CONCURRENCE

Déc. 2022

SUCCÈS DE L'AUGMENTATION DE CAPITAL D'ALD

T1-2023

DATE CIBLE DE LA FINALISATION DE LA TRANSACTION

2023 à 2024

PROCESSUS D'INTÉGRATION

Capturer les mégatendances en matière de mobilité



Croissance

Idéalement positionné pour capter les mégatendances du secteur



Taille

Tirer parti d'effets d'échelle et des capacités complémentaires pour renforcer la compétitivité



ESG

Ouvrir la voie vers la neutralité carbone



Digital

Combiner la puissance d'investissement avec un vaste vivier de talents pour optimiser l'expérience client et les processus



OBJECTIFS +70 à +80 pb de hausse du ROTE Groupe⁽¹⁾ ≥+6,0 % par an de la flotte après intégration

(1) Calcul basé sur l'estimation par consensus du résultat net part du groupe 2024 après coût AT1 (Factset fin 2021), incluant les synergies optimales pleinement en vigueur et hors coûts de restructuration, divisé par les fonds propres tangibles moyens



BANQUE DE DÉTAIL À L'INTERNATIONAL

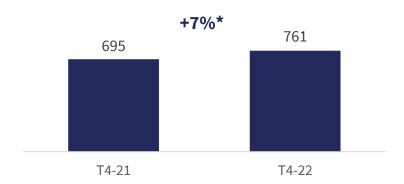
EUROPE

+5%*

ENCOURS DES CRÉDITS / fin déc. 21

 $_Revenus\,(M\,EUR)$

Stable*
ENCOURS DES DÉPÔTS / fin déc. 21



Forte croissance des crédits dans tous les segments de clientèle, notamment sur la clientèle entreprises en République tchèque (+11%* /T4-21)

Bonne collecte de dépôts en Roumanie, baisse en République tchèque avec des transferts vers l'épargne financière génératrice de commissions

Hausse soutenue de la marge nette d'intérêt (+9%* /T4-21), bénéficiant de taux élevés en République tchèque et en Roumanie

AFRIQUE ET AUTRES



+6%*

ENCOURS DES CRÉDITS /fin déc. 21

ENCOURS DES DÉPÔTS/fin déc. 21

_Revenus (M EUR)



Dynamique de l'activité commerciale confirmée au T4-22 :

- . Croissance des crédits aux entreprises (+9%* /T4-21) dans le Bassin méditerranéen et en Afrique subsaharienne
- . Dépôts en hausse dans toutes les régions et tous les segments

Performance soutenue des revenus, avec une marge nette d'intérêt (+9%* /T4-21) et des commissions (+10%* /T4-21) solides

^{*} A périmètre et taux de change constants



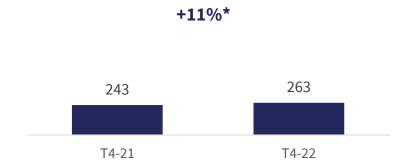
ASSURANCE ET SERVICES FINANCIERS

ASSURANCE



+5%
PRIME DE PROTECTION
/T4-21

_Revenus (MEUR)

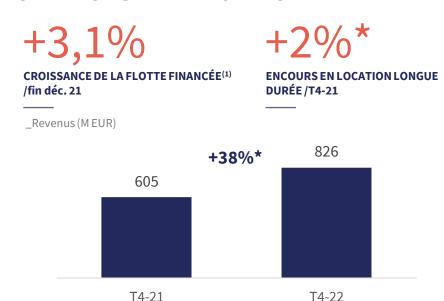


Collecte nette annuelle positive en assurance-vie avec une forte contribution des unités de compte

Encours d'assurance-vie à 132 Md EUR à fin décembre 2022, avec une part significative d'unités de compte (36%)

Performance soutenue des primes d'assurance dommages sur l'ensemble des régions et tout au long de l'année (+8% à la fois par rapport au T4-21 et à 2021)

SERVICES FINANCIERS



Dynamique toujours solide pour ALD:

- . Nombre total de contrats ALD⁽¹⁾ : 1,8 M à fin décembre 22
- . PNB en forte croissance (+45%* /T4-21, +43%* vs. 2021), portée par une dynamique commerciale positive, les résultats des ventes de véhicules d'occasion (2 846 EUR par unité en 2022) et la réduction des coûts d'amortissement, en cohérence avec l'augmentation actuelle de la valeur des véhicules

⁽¹⁾ Hors 57 000 véhicules liés à la Russie, à la Biélorussie et aux remédiations en accord avec les autorités antitrust (Portugal, Irlande et Norvège, à l'exception de NF Fleet Norvège)

* À périmètre et taux de change constants (hors activités vendues en Russie)



RÉSULTATS DE LA BANQUE DE DÉTAIL ET SERVICES FINANCIERS INTERNATIONAUX

Revenus

+17,4%* /T4-21

Revenus de la Banque de Détail à l'International +8,3%* /T4-21

Revenus de l'Assurance et des Services financiers +30,1%* /T4-21

Frais de gestion

+11,3%*(1)/T4-21

y compris les coûts d'ALD liés à la préparation de l'intégration de Leaseplan

En M EUR	T4-22	T4-21	Variation		2022	2021	Vari	ation
Produit net bancaire	2 369	2 159	+9,7%	+17,4%*	9 122	8 117	+12,4%	+17,9%*
Frais de gestion	(1 100)	(1 088)	+1,1%	+10,9%*	(4 334)	(4 203)	+3,1%	+10,0%*
Frais de gestion sous-jacent ⁽¹⁾	(1 131)	(1 112)	+1,7%	+11,3%*	(4 334)	(4 203)	+3,1%	+10,0%*
Résultat brut d'exploitation	1 269	1 071	+18,5%	+23,4%*	4 788	3 9 1 4	+22,3%	+26,0%*
Résultat brut d'exploitation sous-jacent ⁽¹⁾	1 238	1 047	+18,3%	+23,3%*	4 788	3914	+22,3%	+26,0%*
Coût net du risque	(133)	(96)	+38,5%	+68,3%*	(705)	(504)	+39,9%	+7,6%*
Résultat d'exploitation	1 136	975	+16,5%	+19,7%*	4 083	3 410	+19,7%	+29,9%*
Gains ou pertes nets sur autres actifs	(1)	8	n/s	n/s	11	18	-38,9%	-36,8%*
Résultat net part du Groupe	658	584	+12,7%	+16,1%*	2 376	2 082	+14,1%	+25,6%*
Résultat net part du Groupe sous-jacent ⁽¹⁾	640	570	+12,3%	+15,7%*	2376	2 082	+14,1%	+25,6%*
RONE	25,0%	22,2%			22,4%	20,3%		
RONE sous-jacent ⁽¹⁾	24,3%	21,7%	-		22,4%	20,3%	-	

RONE 2022 22,4%⁽¹⁾

^{*} À périmètre et taux de change constants (hors activités vendues en Russie)



⁽¹⁾ Données sous-jacentes : ajustées des éléments exceptionnels et de la linéarisation d'IFRIC 21 (voir Annexes)

GBIS: CRÉER DE LA VALEUR SUR LE LONG TERME

Priorités stratégiques

- 1 | RÉÉQUILIBRAGE DU PORTEFEUILLE D'ACTIVITÉS
- 2 | ABAISSEMENT DU SEUIL DE RENTABILITÉ
- 3 | RÉDUCTION DU RISQUE IDIOSYNCRASIQUE
- DÉVELOPPEMENT

 4 DE L'ESG « BY DESIGN » DANS
 NOS ACTIVITÉS
- 5 | EXPANSION DE LA DIGITALISATION

Principales réalisations

- . Annonce du projet de création de la JV Bernstein, un leader mondial de la recherche et du cash actions
- . Croissance supérieure de grande qualité des activités de Financement et Conseil
- . Croissance solide dans tous les métiers avec des effets de ciseaux positifs importants
- . -5,1 pp de coefficient d'exploitation à 65,8% par rapport à 2021 (-6,7 pp hors FRU à 59,6%)
- . Diversification stratégique des risques combinée à une faible appétence pour le risque du marché
- . Gestion efficace de la volatilité de marché et gestion en extinction de l'exposition offshore russe
- . Best Investment Bank for Sustainable Finance (Global Finance Best IB Awards 2022)
- . Best House ESG (SRP⁽¹⁾ Europe Awards 2022)
- . Plus de 51 000 utilisateurs (~+10 % /2021) de la plateforme à guichet unique SG Markets
- . SG FORGE, leader mondial par le nombre de transactions réalisées sur titres financiers nativement inscrits sur la blockchain publique

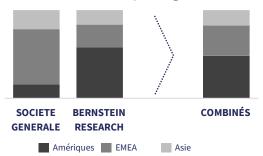
(1) SRP fait partie du Groupe Delinian (anciennement Euromoney Institutional Investor PLC)



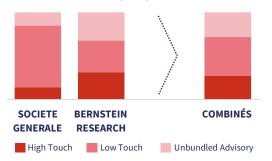
BERNSTEIN: CRÉATION D'UN LEADER MONDIAL DU CASH ACTIONS

Un partenariat très complémentaire

Répartition des revenus de la recherche et du cash actions par région



Répartition des revenus de la recherche et du cash actions par produit



AMÉRIQUES ASIE COMBINÉS **EUROPE** Nombre total d'actions couvertes

Améliorer notre proposition de valeur pour les émetteurs et les investisseurs



Élargir la franchise avec une portée mondiale



Accès à ~1 000 investisseurs institutionnels supplémentaires



Étendre et renforcer l'expertise et la présence d'ECM



Améliorer l'expérience client et le dialogue stratégique



S'appuyer sur une large gamme de services d'exécution



Augmentation du ROTE Groupe de +15 à +20 pb(1)

(1) Impact du résultat net incrémental cible attendu en 2028, basé sur la participation de 51 % de Société Générale dans la joint-venture et incluant toutes les synergies, sur la rentabilité (ROTE) estimée par le consensus des analystes en 2026 (Visible Alpha au 24/10/2022), calculé sur la moyenne des capitaux propres tangibles du consensus ajustée de l'impact sur le capital de la transaction envisagée à la date de clôture

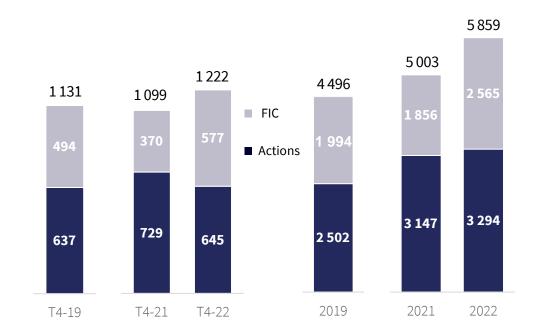


ACTIVITÉS DE MARCHÉ ET SERVICES AUX INVESTISSEURS

REVENUS: +19 % /T4-21

_Revenus des activités de marché au T4-22 (MEUR)

_Revenus des activités de marché en 2022 (M EUR)



REVENUS DES ACTIVITÉS DE MARCHÉ +11 % /T4-21

Année record(1)

Forte activité client dans un environnement volatil, notamment sur les taux

ACTIONS -12 % /T4-21

Bonne activité client et performance, en baisse par rapport à un excellent T4-21 Excellente performance sur une base annuelle avec une gestion solide du risque dans un environnement contrasté

TAUX, CRÉDIT ET CHANGES +56 % /T4-21

Meilleure année historique⁽¹⁾

Performance exceptionnelle sur toutes les classes d'actifs tout au long de l'année, grâce à une forte dynamique commerciale et à la volatilité sur les taux

MÉTIERS TITRES +75 % /T4-21

Performance solide grâce à la hausse des taux et à la bonne résilience des commissions Impact positif de la revalorisation de notre participation dans Euroclear (91 M EUR au T4-22)

(1) À modèle économique comparable dans le régime réglementaire d'après grande crise financière mondiale (GFC)

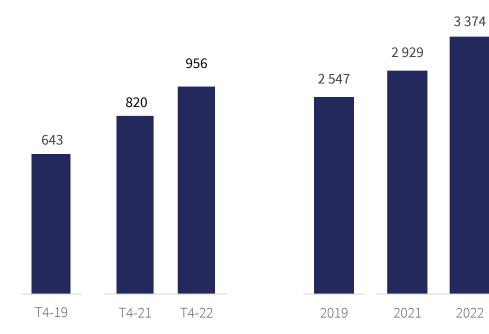


FINANCEMENT ET CONSEIL

REVENUS: +17 % /T4-21

_Revenus des activités Financement et Conseil au T4-22 (M EUR)





GLOBAL BANKING AND ADVISORY +6 % /T4-21

Une année record grâce à une dynamique solide dans le Financement d'Actifs, les Ressources Naturelles et les *Asset Backed-Products*, combinée à une bonne performance en matière de gestion des risques

Banque d'investissement toujours affectée par le contexte de marché

GLOBAL TRANSACTION & PAYMENT SERVICES +68 % /T4-21

Trimestre et année record avec une croissance à deux chiffres dans toutes les activités et zones géographiques

Performance commerciale exceptionnelle et impact favorable de la hausse des taux d'intérêt



RÉSULTATS DE LA BANQUE DE GRANDE CLIENTÈLE ET SOLUTIONS INVESTISSEURS

Revenus

+14,2 %/T4-21

Frais de gestion

+4,8 %/T4-21

Coefficient d'exploitation⁽¹⁾ hors FRU⁽²⁾

61,1 % au T4-22

En M EUR	T4-22	T4-21	Variation		2022	2021	Vari	ation
Produit net bancaire	2 452	2 147	+14,2%	+14,7%*	10 082	8 818	+14,3%	+12,9%*
Frais de gestion	(1 469)	(1 402)	+4,8%	+5,4%*	(6 634)	(6 250)	+6,1%	+6,2%*
Frais de gestion sous-jacents ⁽¹⁾	(1 654)	(1 523)	+8,6%	+9,2%*	(6 634)	(6 250)	+6,1%	+6,2%*
Résultat brut d'exploitation	983	745	+31,9%	+32,2%*	3 448	2 568	+34,3%	+28,8%*
Résultat brut d'exploitation sous-jacent ⁽¹⁾	798	624	+27,8%	+28,2%*	3 448	2 568	+34,3%	+28,8%*
Coût net du risque	(78)	(3)	x 26,0	x 102,8*	(421)	(65)	x 6,5	×6,1*
Résultat d'exploitation	905	742	+22,0%	+21,9%*	3 027	2 503	+20,9%	+16,0%*
Résultat net part du Groupe	754	621	+21,4%	+21,4%*	2 427	2 018	+20,3%	+15,6%*
Résultat net part du Groupe sous-jacent ⁽¹⁾	611	528	+15,8%	+15,7%*	2 427	2 018	+20,3%	+15,6%*
RONE	19,1%	16,8%			16,3%	14,4%		
RONE sous-jacent ⁽¹⁾	15,5%	14,3%	_		16,3%	14,4%	_	

RONE 2022 16,3 %⁽¹⁾ (19,5 %⁽¹⁾ hors FRU⁽²⁾)

(1) Données sous-jacentes : ajustées des éléments exceptionnels et de la linéarisation d'IFRIC 21 (voir Annexes), (2) Fonds de Résolution Unique

Note: hors activités de Banque privée suite au retraitement opéré au T1-22 (France et International). Hors autres activités transférées après la cession de Lyxor



^{*} A périmètre et taux de change constants

HORS PÔLES

Revenus

Revenus du T4-22 affectés par la variation de la juste valeur des instruments de couverture des titres de participation des filiales

Effet de base par rapport au T4-21 principalement dû à la revalorisation d'un actif pour 117 M EUR

Frais de gestion

-177 M EUR⁽²⁾ de charges de transformation au T4-22

-639 M EUR⁽³⁾ de charges de transformation en 2022

Autres éléments

Effet de base vs. T4-21 principalement dû à la plus-value sur la vente de Lyxor (439 M EUR)

Impact de la cession des activités en Russie en 2022 (-3,3 Md EUR)

En M EUR	T4-22	T4-21	2022	2021
Produit net bancaire	(155)	93	16	374
Produit net bancaire sous-jacent ⁽¹⁾	(155)	(24)	16	257
Frais de gestion	(324)	(387)	(1 189)	(889)
Frais de gestion sous-jacent ⁽¹⁾	(160)	(251)	(550)	(510)
Résultat brut d'exploitation	(479)	(294)	(1173)	(515)
Résultat brut d'exploitation sous-jacent ⁽¹⁾	(315)	(275)	(534)	(253)
Coût net du risque	17	(7)	(38)	(6)
Gains ou pertes nets sur autres actifs	(60)	429	(3 364)	603
Impôts sur les bénéfices	31	193	516	187
Résultat net part du Groupe	(502)	168	(4230)	(9)
Résultat net part du Groupe sous-jacent ⁽¹⁾	(333)	(255)	(633)	(386)

(1) Données sous-jacentes : ajustées des éléments exceptionnels et de la linéarisation d'IFRIC 21 (voir Annexes), (2) Charges de transformation du T4-22 : Banque de détail en France (69 M EUR), Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs (54 M EUR) et Hors Pôles (54 M EUR), (3) Charges de transformation 2022 : Banque de détail en France (370 M EUR), Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs (117 M EUR) et Hors Pôles (152 M EUR)



3. CONCLUSION

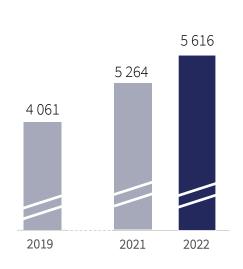
2022 : CRÉATION DE VALEUR POUR LES ACTIONNAIRES

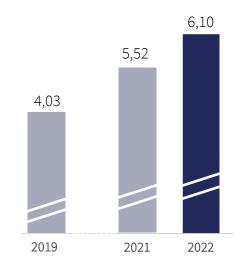
_Résultat net du Groupe⁽¹⁾ (en M EUR)

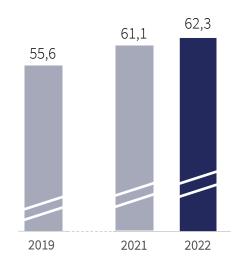
_Bénéfice par action au 31 déc. 2022(en EUR)(1)

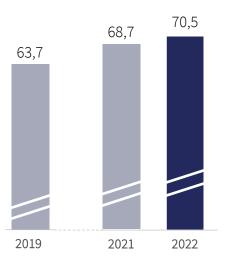
_Actif net corporel par action au 31 déc. 2022 (en EUR)⁽²⁾

_Actif net par action au 31 déc. 2022 (en EUR)⁽²⁾









Distribution proposée en 2022 soit 2,25 EUR par action⁽³⁾⁽⁴⁾ dont dividende en numéraire 1,70 EUR dont rachats d'actions soit 0,55 EUR (soit ~440 M EUR au total)

(1) Données sous-jacentes: ajustées des éléments exceptionnels (voir Annexes), le nombre d'actions pris en compte correspond au nombre moyen d'actions ordinaires sur la période, hors actions propres et rachats, mais y compris les actions de trading détenues par le Groupe, (2) Le nombre d'actions pris en compte est le nombre d'actions ordinaires émises en fin de période, hors actions propres et rachats, mais y compris les actions de trading détenues par le Groupe (exprimé en milliers d'actions). Conformément à la norme IAS 33, les données historiques par action antérieures à la date de détachement d'un droit préférentiel de souscription sont retraitées du coefficient d'ajustement correspondant à la transaction (voir Méthodologie), (3) Sur la base du nombre d'actions en circulation au 31/12/2022, (4) Sous réserve des approbations habituelles de l'Assemblée générale et de la BCE



4. ANNEXES

CARTOGRAPHIE DES NOTES EXTRA-FINANCIÈRES

POSITION PAR PLUS ÉLEVÉE **MOINS ÉLEVÉE** NOTE **AGENCES RAPPORT AUX PAIRS TOP 1%** Moody's **TOUTES COMPAGNIES** MONDIAL 60 30 50 0 **MSCI** AA **BBB** BB CCC В TOP5% BANQUES, MONDIAL **ESG Research** 57 54 100 60 30 0 Member of **79** Dow Jones **TOP DECILE** Sustainability Indices BANQUES, MONDIAL Powered by the S&P Global CSA C+ D+ D-Д+ \Box **TOP DECILE ISS ESG ▷** BANQUES, MONDIAL 20 **20.1** 30 10 40 80+ **TOP 14% SUSTAINALYTICS** BANQUES, MONDIAL négligeable élevé sévère bas moyen

NB: nombre de sociétés dans chaque panel des agences: MSCI 191 banques; S&P CSA 448 banques; Sustainalytics 415 banques; Moody's ESG Solutions 4 882 sociétés; ISS ESG 285 banques



À LA POINTE DE LA TRANSITION ÉNERGÉTIQUE AVEC DES OBJECTIFS CLÉS

POLITIQUES SECTORIELLES EXEMPLAIRES

DÉFINITION DE NORMES

APPROCHE ORIENTÉE CLIENT

AVANTAGE CONCURRENTIEL Décarbonation de nos portefeuilles



PÉTROLE ET GAZ **UPSTREAM**

Réduire notre exposition de 20% d'ici 2025 /2019 Réduire les émissions carbone absolues de 30% d'ici 2030 /2019



LEASING AUTOMOBILE

Réduction de 40% de l'intensité carbone des livraisons d'ALD Automotive d'ici 2025 /2019



CHARBON

Réduction à zéro de notre exposition au charbon en 2030 dans les pays de l'UE et de l'OCDE, et en 2040 ailleurs



GÉNÉRATION D'ÉLECTRICITÉ

Cible d'intensité carbone à **125g de CO2 par KhW** d'ici 2030 (-40% / 2019)

Mobilisation de nos métiers



300 Md eur

pour accompagner la finance durable 2022-2025



ALD Automotive

30% de véhicules électriques dans les livraisons de voitures neuves d'ici 2025



ASSURANCE

x2 encours verts d'ici 2025 /2020

Aligner nos portefeuilles de crédit sur des trajectoires compatibles avec un scénario à 1,5°C



RÉSULTATS TRIMESTRIELS DÉTAILLÉS PAR PÔLE

	Banque de de	étail en France		étail et Services nternationaux		nde Clientèle et nvestisseurs	Hors	Pôles	Gro	upe
En M EUR	T4-22	T4-21	T4-22	T4-21	T4-22	T4-21	T4-22	T4-21	T4-22	T4-21
Produit net bancaire	2 2 1 9	2 221	2 369	2 159	2 452	2 147	(155)	93	6 885	6 620
Frais de gestion	(1717)	(1688)	(1100)	(1088)	(1469)	(1 402)	(324)	(387)	(4610)	(4 565)
Résultat brut d'exploitation	502	533	1 269	1 071	983	745	(479)	(294)	2 275	2 055
Coût net du risque	(219)	20	(133)	(96)	(78)	(3)	17	(7)	(413)	(86)
Résultat d'exploitation	283	553	1 136	975	905	742	(462)	(301)	1 862	1 969
Quote-part des résultats net des entreprises mises en équivalence	4	0	2	0	2	1	(1)	1	7	2
Gains ou pertes nets sur autres actifs	51	21	(1)	8	6	(9)	(60)	429	(4)	449
Pertes de valeur des écarts d'acquisition	0	0	0	0	0	0	0	(114)	0	(114)
Impôts sur les bénéfices	(88)	(159)	(274)	(238)	(153)	(107)	31	193	(484)	(311)
Participations ne donnant pas le contrôle	0	1	205	161	6	6	10	40	221	208
Résultat net part du Groupe	250	414	658	584	754	621	(502)	168	1 160	1 787
Fonds propres normatifs moyens**	12 673	11 847	10 531	10 523	15 806	14 745	16 880*	16 763*	55 889	53 878
ROE Groupe (après impôt)									6,9%	12,1%

^{*} Calculé par solde entre les fonds propres moyens du Groupe et les fonds propres normatifs moyens alloués aux pôles
** Montants retraités par rapport aux éléments financiers communiqués au T4-21
A noter : les données ont été retraitées au T1-22 pour prendre en compte le rattachement des activités de la Banque Privée (France et International) à la Banque de détail en France y compris autres activités transférées après la cession de Lyxor



RÉSULTATS 2022 DÉTAILLÉS PAR PÔLE

	Banque de de	étail en France		tail et Services nternationaux		nde Clientèle et nvestisseurs	Hors	Pôles	Gro	upe
En M EUR	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Produit net bancaire	8 839	8 489	9 122	8 117	10 082	8 818	16	374	28 059	25 798
Frais de gestion	(6473)	(6 248)	(4334)	(4 203)	(6 634)	(6 250)	(1189)	(889)	(18 630)	(17 590)
Résultat brut d'exploitation	2 366	2 241	4 788	3 914	3 448	2 568	(1173)	(515)	9 429	8 208
Coût net du risque	(483)	(125)	(705)	(504)	(421)	(65)	(38)	(6)	(1647)	(700)
Résultat d'exploitation	1 883	2 116	4 083	3 410	3 027	2 503	(1211)	(521)	7 782	7 508
Quote-part des résultats net des entreprises mises en équivalence	8	1	1	0	6	4	0	1	15	6
Gains ou pertes nets sur autres actifs	57	23	11	18	6	(9)	(3 364)	603	(3 290)	635
Pertes de valeur des écarts d'acquisition	0	0	0	0	0	0	0	(114)	0	(114)
Impôts sur les bénéfices	(504)	(592)	(996)	(840)	(576)	(452)	516	187	(1560)	(1697)
Participations ne donnant pas le contrôle	(1)	(2)	723	506	36	28	171	165	929	697
Résultat net part du Groupe	1 445	1 550	2 376	2 082	2 427	2 018	(4230)	(9)	2 018	5 641
Fonds propres normatifs moyens**	12 417	12 009	10 619	10 246	14916	14 055	17213*	16 323*	55 164	52 634
ROE Groupe (après impôt)									2,6%	9,6%

^{*} Calculé par solde entre les fonds propres moyens du Groupe et les fonds propres normatifs moyens alloués aux pôles

** Montants retraités par rapport aux éléments financiers communiqués au T4-21

A noter : les données ont été retraitées au T1-22 pour prendre en compte le rattachement des activités de la Banque Privée (France et International) à la Banque de détail en France y compris autres activités transférées après la cession de Lyxor



DONNÉES SOUS-JACENTES - RÉCONCILIATION AVEC LES DONNÉES PUBLIÉES

En MEUR	T4-22	T4-21	2022	2021
Produit Net Bancaire - Retraitement sous-jacent (+)	0	(117)	0	(117)
Gain de réévaluation	0	(117)	0	(117)
Frais de gestion - Retraitements sous-jacents (-)	(108)	(52)	639	379
Linéarisation IFRIC 21	(285)	(199)	0	0
Charges de transformation ⁽¹⁾	177	147	639	379
Dont Banque de détail en France	69	91	370	201
Dont Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs	54	30	117	92
Dont autres charges de transformation (Hors-Pôles)	54	26	152	86
Gains nets sur autres actifs - Retraitements sous-jacents (+/-)	54	(439)	3 357	(624)
Dépréciation écarts d'acquisition	0	114	0	114
Impact total des retraitements sous-jacents (avant impôts)	(54)	(494)	3 996	(248)
Dépréciation des impôts différés actifs	0	(130)	0	(130)
Impact total des retraitements sous-jacents (après impôts)	(34)	(561)	3 598	(377)
Résultat net part du Groupe - Publié	1 160	1 787	2 018	5 641
Impact total des retraitements sous-jacents part du Groupe (après impôts)	(34)	(561)	3 598	(377)
Résultat net part du Groupe - Sous-jacent	1 126	1 226	5 616	5 264



DONNÉES SOUS-JACENTES - IMPACT IFRIC 21

Total IFRIC 21 - Frais de gestion

dont	Fonds	de	Résol	'ution

-225	-173	-173
-123	-95	-65
-10	-9	-4
-26	-19	-0
-87	-67	-61
-7	-6	-4
-52	-40	-44
-14	-9	-7
-4	-4	-2
-1	-1	-1
-8	-8	-3
-741	-483	-623
-566	-362	-486
-176	-121	-137
-50	-44	-3
-1 139	-795	-864
	-10 -26 -87 -7 -52 -14 -4 -1 -8 -741 -566 -176	-10

2022	2021
-173	-128
-65	-52
-4	-4
-0	0
-61	-48
-4	-3
-44	-34
-7	-7
-2	-2
-1	-0
-3	-2
-623	-405
-486	-306
-137	-99
-3	-2
-864	-586



RATIOS PRUDENTIELS CRR2/CRD5

_Ratio Common Equity Tier 1, Tier 1 et Ratio global phasés

En Md EUR	31/12/2022	31/12/2021
Capitaux propres part du Groupe	66,5	65,1
Titres Super Subordonnés (TSS)*	(10,0)	(8,0)
Provision pour distribution et coupons sur hybrides ⁽¹⁾	(1,9)	(2,3)
Écarts d'acquisition et incorporels	(5,6)	(5,2)
Participations ne donnant pas le contrôle	5,3	4,6
Déductions et retraitements prudentiels	(5,5)	(4,3)
Fonds Propres Common Equity Tier 1	48,7	49,8
Fonds propres additionnel de catégorie 1	10,1	8,1
Fonds propres Tier 1	58,8	57,9
Fonds propres Tier 2	11,0	10,6
Fonds propres globaux (Tier1+ Tier2)	69,8	68,5
Encours pondérés	360,5	363,4
Ratio Common Equity Tier 1	13,5%	13,7%
Ratio Tier 1	16,3%	15,9%
Ratio global	19,4%	18,8%

Ratios publiés selon les règles CRR2/CRD5 publiées en juin 2019, incluant le compromis danois pour les activités d'assurance (voir notes méthodologiques). Ratio CET 1 non phasé de 13,3% et phasage d'IFRS 9 à 17 points de base (1) Basé sur la distribution de dividende proposée en 2022, sous réserve des approbations habituelles de l'Assemblée générale et de la BCE *Hors primes d'émission sur les Titres Super Subordonnés et les Titres Subordonnés à Durée Indéterminée



GROUPERATIO DE LEVIER CRR2

_Ratio de levier CRR2 phasé⁽¹⁾

En Md EUR	31/12/2022	31/12/2021
Fonds propres Tier 1	58,8	57,9
Total bilan prudentiel ⁽²⁾	1 340	1 300
Ajustements au titre des expositions sur dérivés	(7)	9
Ajustement au titre des opérations de financement sur titres (3)	15	15
Exposition hors bilan (engagements de financements et garanties financières)	123	118
Ajustements techniques et réglementaires	(126)	(252)
dont exemption banques centrales	0	(118)
Exposition levier	1 345	1 190
Ratio de levier phasé	4,4%	4,9%

(1) Calculé sur la base des règles CRR2 adoptées par la Commission européenne en juin 2019. Ratio non phasé à 4,3% (voir notes méthodologiques). Incluant le résultat de l'exercice en cours et les instruments AT1 en droit anglais bénéficiant d'une clause de grand père, (2) le bilan prudentiel correspond au bilan IFRS retraité du périmètre des entités mises en équivalence (principalement des filiales d'assurance), (3) Opérations de financement sur titres reçus en pension, titres donnés en pension, opérations de prêt ou d'emprunt de titres et toutes autres opérations similaires sur titres

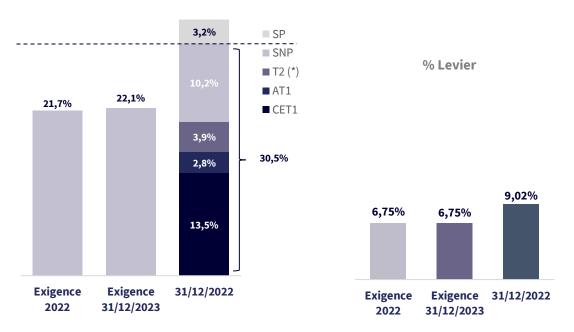


RATIOS TLAC ET MREL

Ratio TLAC T4-22

Conforme aux exigences 2022

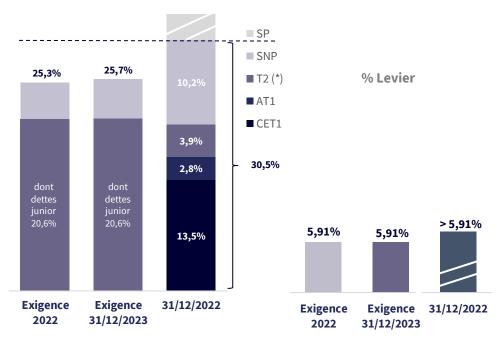
% RWA⁽¹⁾



Ratio MREL T4-22

Conforme aux exigences 2022⁽²⁾

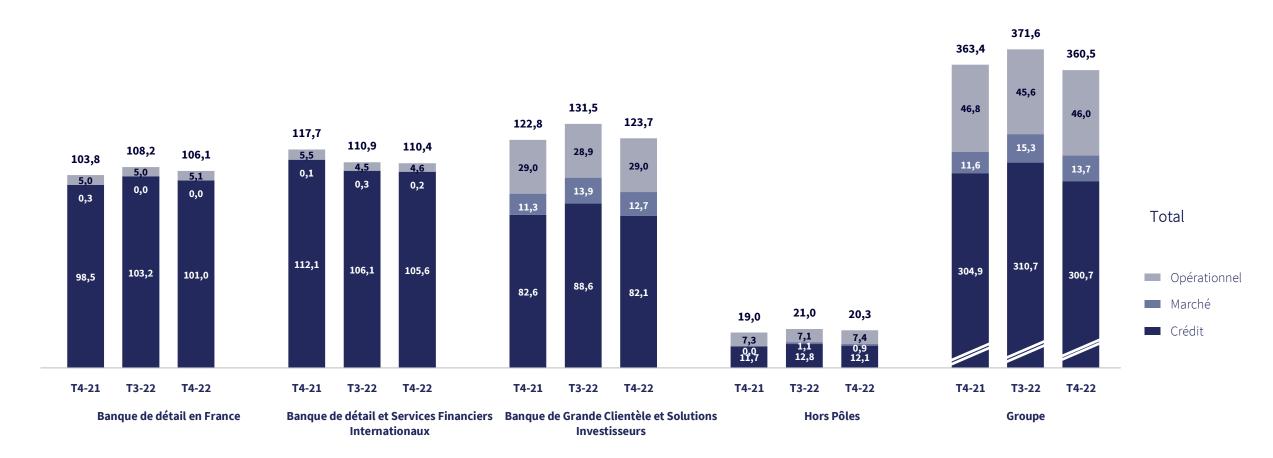
% RWA⁽¹⁾



^{*} Les fonds propres T2 calculés pour le ratio TLAC / MREL different des fonds propres T2 du ratio global en application des règles d'éligibilité TLAC/MREL (1) Y compris coussin contra-cyclique, (2) Notification reçue en juin 2021, sur la base du bilan au 31/12/2019, exigences applicables à compter du 01/01/2022 NB: ratios phasés



ENCOURS PONDÉRÉS DES RISQUES* (CRR2/CRD5, EN MD EUR)

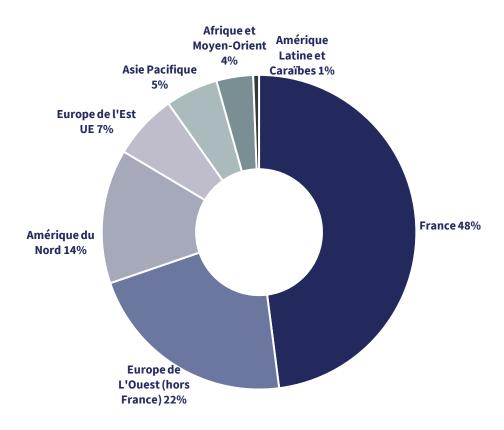


Encours pondérés des risques incluant le phasage d'IFRS 9. Y compris les entités incluses dans le périmètre IFRS 5 jusqu'à leur cession effective A noter : les données ont été retraitées au T1-22 pour prendre en compte le rattachement des activités de la Banque Privée (France et International) à la Banque de détail en France y compris autres activités transférées après la cession de Lyxor



VENTILATION GÉOGRAPHIQUE DES ENGAGEMENTS AU 31/12/2022





^{*} Totalité du risque crédit (risque débiteur, émetteur et de remplacement pour tous portefeuilles)



ÉVOLUTION DES ENCOURS BRUTS DE CRÉDIT COMPTABLES*



^{*} Prêts et créances sur la clientèle, prêts et créances sur les établissements de crédit, opérations de location-financement et assimilés et locations simples. Hors pensions livrées
Hors entités faisant l'objet d'un reclassement selon la norme IFRS 5
A noter : données retraitées depuis le T1-22 pour prendre en compte le rattachement des activités de la banque privée (France et International) à la Banque de détail en France dont autres activités transférées après la cession de Lyxor



GROUPE COÛT DU RISQUE

En M EUR		T4-22	T4-21	2022	2021
	Coût net du risque	219	(20)	483	125
Réseaux de Banque de Détail en France	Encours bruts de crédits	250 175	237 305	246 249	235 220
	Coût du risque en pb	35	(3)	20	5
Banque de Détail et Services Financiers Internationaux	Coût net du risque	133	96	705	504
	Encours bruts de crédits	133 756	137 018	135 743	133 321
	Coût du risque en pb	40	28	52	38
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs	Coût net du risque	78	3	421	65
	Encours bruts de crédits	190 079	160 333	182 110	148 426
	Coût du risque en pb	16	1	23	4
	Coût net du risque	(17)	7	38	6
Gestion propre	Encours bruts de crédits	16 363	14 574	15 411	13 835
	Coût du risque en pb	(41)	16	25	4
	Coût net du risque	413	86	1 647	700
Groupe Société Générale	Encours bruts de crédits	590 373	549 229	579 513	530 801
	Coût du risque en pb	28	6	28	13

Voir note méthodologique. Le coût du risque en points de base est calculé suivant les encours bruts de début de période (annualisé)
A noter: données retraitées depuis le T1-22 pour prendre en compte le rattachement des activités de la banque privée (France et international) à la Banque de détail en France dont autres activités transférées après la cession de Lyxor



GROUPEENCOURS DOUTEUX BRUTS

En Md EUR	31/12/2022	30/09/2022	31/12/2021
Créances brutes saines	554,4	573,1	543,9
dont créances classées en étape 1 ⁽¹⁾	494,2	511,2	479,9
dont créances classées en étape 2	43,6	44,0	43,5
Créances brutes douteuses	15,9	15,6	16,5
dont créances classées en étape 3	15,9	15,6	16,5
Total créances brutes*	570,3	588,7	560,4
Taux brut Groupe d'encours douteux*	2,8%	2,7%	2,9%
Provisions sur créances brutes saines	3,2	3,1	2,8
dont provisions étape 1	1,0	1,1	1,1
dont provisions étape 2	2,1	2,0	1,7
Provisions sur créances brutes douteuses	7,7	7,8	8,4
dont provisions étape 3	7,7	7,8	8,4
Total provisions	10,9	10,9	11,2
Taux brut de couverture des créances douteuses Groupe (Provisions sur créances douteuses / Créances douteuses)	48%	50%	51%

⁽¹⁾ Données retraitées des créances à la juste valeur par résultat qui ne sont pas éligibles au provisionnement IFRS 9



^{*}Total des prêts et avances à la clientèle, dépôts auprès des banques et prêts octroyés aux banques et crédit bail, présents au bilan, à l'exclusion des prêts et avances détenus en vue de la vente, des réserves auprès des banques et prêts octroyés aux banques et crédit bail, présents au bilan, à l'exclusion des prêts et avances détenus en vue de la vente, des réserves auprès des banques centrales et autres dépôts à vue, conformément à la norme technique d'exécution EBA/ITS/2019/02 qui amende le reglement d'exécution de la Commission (EU) No 680/2014 en ce qui concerne le reporting de l'information financière (FINREP). Le calcul du taux NPL a été modifié pour exclure des créances brutes au dénominateur la valeur nette comptable des immobilisations de location simple. Les créances brutes saines et les créances brutes douteuses incluent des créances à la juste valeur par résultat qui ne sont pas éligibles au provisionnement IFRS 9 et donc non réparties par étape. Données historiques retraitées.

DÉTAIL DES EXPOSITIONS

Ventilation du portefeuille d'entreprises Ex

EAD entreprises⁽¹⁾ par secteur⁽²⁾ en % des EAD groupe au 31/12/2022

EAD totaux groupe: 1 119 Md EUR



Exposition aux secteurs sensibles

SERVICES DE L'ENERGIE EN EUROPE : 1,2% des EAD totaux du Groupe

CHIMIE: 0,3% des EAD totaux du Groupe. Exposition diversifiée avec des contreparties de premier plan

CONSTRUCTION (hors travaux publics): 0,8% des EAD totaux du Groupe

IMMOBILIER COMMERCIAL: origination disciplinée avec une LTV moyenne entre 55% et 60%, exposition limitée au commerce de détail (20%)

EXPOSITION DIRECTE DU GROUPE AUX LBO: ~5 Md EUR (<0.5%)

PME REPRÉSENTENT ~5% DES EAD TOTAUX DU GROUPE (principalement en France)

(1) EAD du portefeuille entreprises est présentée au sens bâlois (grandes entreprises y compris compagnies d'assurance, fonds et hedge funds, PME, financements spécialisés et activités d'affacturage), selon l'axe de l'emprunteur, avant effet de substitution. Périmètre total du risque de crédit (risque débiteur, émetteur et de remplacement), EAD Entreprises : 390 Md EUR (2) Le regroupement des secteurs d'activité a été revu en 2022, afin d'être conforme au suivi interne du risque de crédit et aux nouvelles exigences de publication EBA sur les secteurs d'activité. Le regroupement utilisé se base sur l'activité économique principale des contreparties. * Y compris activités de négoce



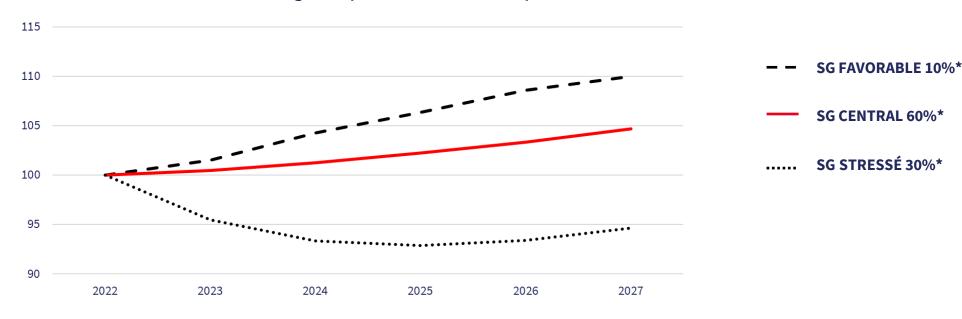
APPLICATION D'IFRS 9

MÉTHODOLOGIE APPLIQUÉE

Au T4-22, les paramètres d'IFRS 9 ont été mis à jour pour prendre en compte l'environnement actuel :

- 3 scénarii macro-économiques ont été retenus pour tenir compte des incertitudes autour du contexte économique général et de la guerre en Ukraine : central, favorable et stressé. Le scénario central prévoit que la croissance en zone euro soit seulement faiblement positive en 2023 en raison du resserrement monétaire, d'une inflation toujours élevée et d'un ralentissement global.
- Ajustements spécifiques sur des secteurs / portefeuilles à risque pour tenir compte des risques spécifiques qui ne sont pas modélisés, en particulier le contexte économique spécifique avec une forte inflation et la crise russo-ukrainienne

SCENARII MACROÉCONOMIQUES (CROISSANCE PIB)

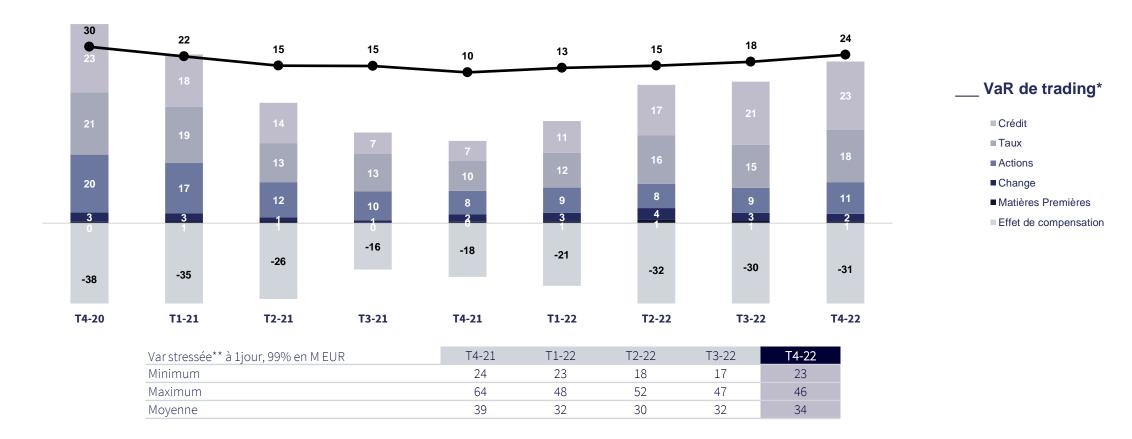


^{*}pondération du scénario dans le calcul IFRS9 de la perte de crédit attendue



ÉVOLUTION DE LA VAR DE TRADING* ET DE LA VAR STRESSÉE**

_Moyenne trimestrielle de la VaR de trading*, à 1 jour, 99% (en M EUR)



^{*} VaR de trading: mesure sur un an d'historique (soit 260 scénarii) du plus grand risque obtenu après élimination de 1% des occurrences les plus défavorables

** VaR Stressée: approche identique à celle de la VaR (« simulation historique » avec des chocs « 1 jour » et un intervalle de confiance à 99%), mais sur une fenêtre historique fixe d'un an correspondant à une période de tensions financières significatives, plutôt qu'une période glissante d'un an



LONG TERM FUNDING PROGRAMME

PROGRAMME 2022 EXÉCUTÉ, PROGRAMME 2023 BIEN AVANCÉ

Programme de financement long terme 2022

44 Md EUR levés au titre du programme de financement 2022 (y/c 3,9 Md EUR de pré-financement levé en 2021), dont:

- c. 20,3 Md EUR de dettes vanilles
 - 2.5 Md EUR d'AT1 et T2
 - 6,0 Md EUR de SNP
 - 6,4 Md EUR de SP
 - 5,4 Md EUR de CB
- c. 23,7Md EUR d'émissions structurées

Conditions de financement du programme 2022

- MS+59bp (y compris dettes structurées et hors dettes subordonnées)
- Maturité moyenne de 4,9 ans

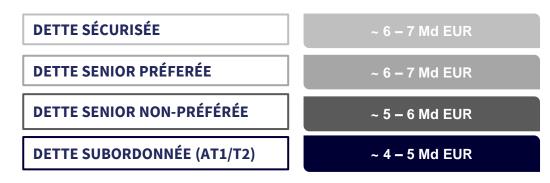
2,7 Md EUR additionnels émis par les filiales

Diversification active de la base d'investisseurs dans des devises (EUR, USD, AUD, CHF, HKD, NOK, CNY, SGD, JPY), maturités et formats divers

Programme de financement 2023 bien avancé

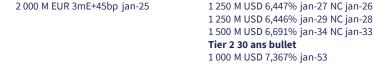
- Programme de financement long-terme de dettes vanilles attendu de c. 24 Md EUR réalisé à 60% au 31 janvier 2023 (y/c 7,2 Md EUR de préfinancement levé en 2022)
 - 3,4 Md EUR de dette subordonnée, 5,2 Md EUR de dette SNP,
 4,0 Md EUR de dette SP et 2,3 Md EUR de Covered Bond
- Volume annuel d'émissions structurées attendu aux alentours de 25 Md EUR

Programme de financement long-terme 2023: c. 24 Md EUR⁽¹⁾



Sélection d'opérations récentes









Seniors Preferées 5 ans & 10 ans bullet 1 000 M EUR 4,000% nov-27 1 250 M EUR 4,250% nov-32

Société Générale

Seniors Non-Preferées 4NC3 & 6NC5 & 11NC10



GROUPE RÉSERVE DE LIQUIDITÉ

_Réserve de liquidité (en Md EUR)



Liquidity Coverage Ratio à 145% en moyenne au T4-22

(1) Hors réserves obligatoires, (2) Disponibles, valorisés après décote



GROUPE CALCUL DU BNPA

Nombre moyen de titres, en milliers	2022	2021	2020
Actions existantes	845 478	853371	853371
Déductions			
Titres en couverture des plans d'options d'achat et des actions gratuites attribuées aux salariés	6 252	3 861	2 987
Autres actions d'auto-détention et d'auto-contrôle	16 788	3 249	0
Nombre de Titres retenus pour le calcul du BNPA*	822437	846261	850 385
Résultat net part du Groupe	2018	5 641	(258)
Intérêts sur TSS et TSDI	(596)	(590)	(611)
Résultat net part du Groupe corrigé (en MEUR)	1 422	5 051	(869)
BNPA (en EUR)	1,73	5,97	(1,02)
BNPA sous-jacent** (en EUR)	6,10	5,52	0,97

^{*} Nombre d'actions pris en compte : nombre moyen d'actions sur la période, hors actions propres et d'auto-contrôle, mais y compris les actions de trading détenues par le Groupe **BNPA sous-jacent calculé sur la base d'un résultat net part du Groupe sous-jacent hors linéarisation de l'IFRIC 21 (voir notes méthodologiques)



ACTIF NET COMPTABLE, ACTIF NET TANGIBLE

Fin de période (en M EUR)	2022	2021	2020
Capitaux propres part du Groupe*	66 451	65 067	61710
Titres Super Subordonnés (TSS)	(10 017)	(8 003)	(8 830)
Titres Super Subordonnés à Durée Indéterminée (TSDI)	0	0	(264)
Intérêts sur TSS & TSDI, amortissements des primes d'émission ⁽¹⁾	(24)	20	19
Valeur comptable des actions propres détenues dans le cadre des activités du trading	67	37	301
ActifNet Comptable*	56 477	57 121	52 936
Ecarts d'acquisition	(3 652)	(3 624)	(3 928)
Immobilisations incorporelles	(2 882)	(2 733)	(2 484)
Actif Net Tangible*	49 943	50 764	46 524
Nombre de titres retenus pour le calcul de l'ANA**	801147	831162	848 859
Actif Net par Action	70,5	68,7	62,4
Actif Net Tangible par Action	62,3	61,1	54,8

^(**) Nombre d'actions pris en compte : nombre d'actions ordinaires émises en fin de période, hors actions propres et d'auto-contrôle, mais y compris les actions de trading détenues par le Groupe (exprimé en milliers de titres). Conformément à la norme IAS 33, les données historiques par action antérieures à la date de détachement d'un DPS sont retraitées du coefficient d'ajustement correspondant à l'opération.



⁽¹⁾ Intérêts nets d'impôt, versés ou à verser sur TSS & TSDI, amortissement des primes d'émission

^(*) Montants retraités par rapport aux états financiers publiés au titre de 2020 (cf. Note 1.7 des états financiers)

DÉTAIL DU CALCUL DU ROE/ROTE

Fin de période (en M EUR)	T4-22	T4-21	2022	2021
Capitaux propres part du Groupe	66 451	65 067	66 451	65 067
Titres super subordonnés (TSS)	(10 017)	(8 003)	(10 017)	(8 003)
Intérêts sur TSS & TSDI, amortissements des primes d'émission ⁽¹⁾	(24)	20	(24)	20
Gains/Pertes latents enregistrés en capitaux propres, hors réserves de conversion	1 279	(489)	1 279	(489)
Provision pour distribution ⁽²⁾	(1 803)	(2 286)	(1 803)	(2 286)
Fonds propres ROE fin de période	55 886	54310	55 886	54310
Fonds propres ROE moyens*	55 889	53 878	55 164	52 634
Ecarts d'acquisition moyens	(3 660)	(3 776)	(3 650)	(3 890)
Immobilisations incorporelles moyennes	(2 835)	(2 687)	(2 760)	(2 584)
Fonds propres ROTE moyens*	49 394	47 415	48 754	46 160
Résultat net part du Groupe	1 160	1787	2018	5 641
Intérêts à verser sur TSS & TSDI, intérêts versés aux porteurs de TSS & TSDI, amortissements des primes d'émission	(192)	(151)	(596)	(590)
Annulation des dépréciations d'écarts d'acquisitions	-	337	3	337
Résultat net Part du Groupe corrigé	968	1973	1 425	5 388
Fonds propres ROTE moyens*	49 394	47 415	48 754	46 160
ROTE	7,8%	16,6%	2,9%	11,7%
Résultat net Part du Groupe sous-jacent	1 126	1 226	5 616	5 264
Intérêts à verser sur TSS & TSDI, intérêts versés aux porteurs de TSS & TSDI, amortissements des primes d'émission		(151)	(596)	(590)
Annulation des dépréciations d'écarts d'acquisitions	-	_	3	-
Résultat net Part du Groupe sous-jacent corrigé	934	1 075	5 023	4 674
Fonds propre ROTE moyens (sous-jacent)*	49 360	46 854	52 352	45 783
ROTE sous-jacent (3)	7,6%	9,2%	9,6%	10,2%

ROE/ROTE: Voir notes méthodologiques (1) Intérêts nets d'impôt, versés ou à verser sur TSS & TSDI, amortissement des primes d'émission, (2) Basé sur la distribution de dividende proposée en 2022, sous réserve des approbations habituelles de l'Assemblée générale et de la BCE, (3) Données sous-jacentes : ajustées des éléments exceptionnels et de la linéarisation d'IFRIC 21 (voir Annexes)

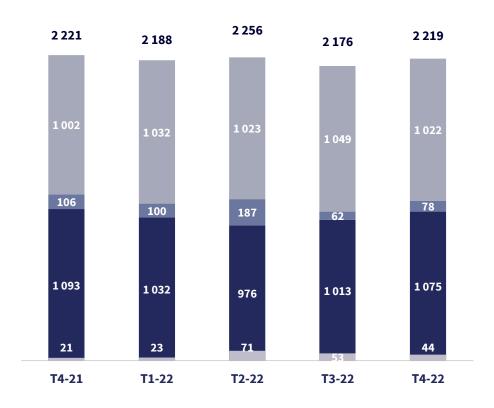
* Montants retraités par rapport aux états financiers publiés au titre de 2020 (Cf Note 1.7 des états financiers)



BANQUE DE DÉTAIL EN FRANCE

PRODUIT NET BANCAIRE





- Commissions
- Autres revenus
- Marge nette d'intérêt
- Dotation ou reprise à la provision PEL/CEL

A noter : y compris les activités de la banque privée suite au retraitement opéré au T1-22 (France et International), dont autres activités transférées après la cession de Lyxor



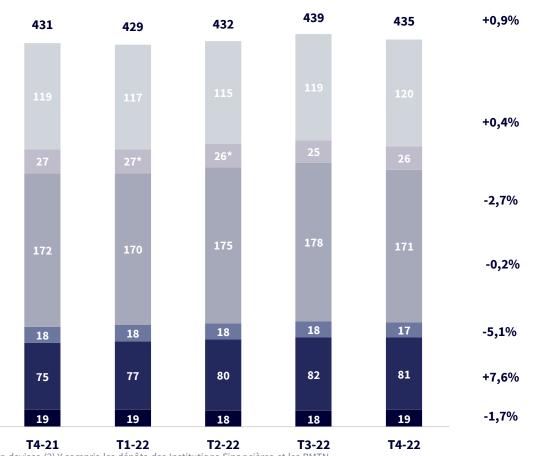
BANQUE DE DÉTAIL EN FRANCE

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE ET ÉPARGNE FINANCIÈRE

_Encours moyens (en Md EUR)

Epargne Financière 146,2 Md EUR -0,2%vs, T4-21

Dépôts 288,7 Md EUR +1,5% vs. T4-21



Assurance-vie

■ Titres, OPCVM et Autres

Dépôts à vue⁽¹⁾

PEL

Épargne à régime special (hors PEL)

■ Dépôts à terme⁽²⁾



Variation

T4-22 / T4-21

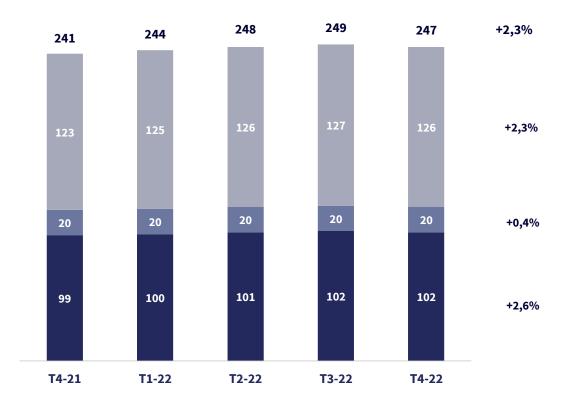
⁽¹⁾ Y compris les dépôts des Institutions Financières et les dépôts en devises (2) Y compris les dépôts des Institutions Financières et les BMTN
*Données ajustées par rapport aux données publiées en raison de corrections mineures
A noter : y compris les activités de la banque privée suite au retraitement opéré au T1-22 (France et International), dont activités transférées après la cession de Lyxor

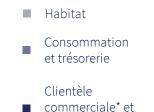
BANQUE DE DÉTAIL EN FRANCE

ENCOURS DE CRÉDITS









Institutions financières

*PME, Professionnels, Collectivités territoriales, Grandes entreprises, Associations dont les crédits en devises A noter : y compris les activités de la banque privée suite au retraitement opéré au T1-22 (France et International), dont activités transférées après la cession de Lyxor



RÉSULTATS TRIMESTRIELS

	Banque de	détail à l'Ir	nternational		Assurance	5	Serv	vices Finan	ciers	Total			
En M EUR	T4-22	T4-21	Variation	T4-22	T4-21	Variation	T4-22	T4-21	Variation	T4-22	T4-21	Variation	
Produit net bancaire	1 280	1311	+8,3%*	263	243	+10,6%*	826	605	+37,9%*	2 369	2 159	+17,4%*	
Frais de gestion	(681)	(753)	+4,7%*	(91)	(86)	+11,2%*	(328)	(249)	+27,6%*	(1100)	(1 088)	+10,9%*	
Résultat brut d'exploitation	599	558	+12,6%*	172	157	+10,3%*	498	356	+45,0%*	1 269	1 071	+23,4%*	
Coût net du risque	(114)	(89)	+60,5%*	0	0	n/s	(19)	(7)	x 2,5*	(133)	(96)	+68,3%*	
Résultat d'exploitation	485	469	+5,1%*	172	157	+10,3%*	479	349	+42,9%*	1 136	975	+19,7%*	
Gains ou pertes nets sur autres actifs	(1)	8	n/s	0	(1)	+100,0%*	0	1	-100,0%*	(1)	8	n/s	
Impôts sur les bénéfices	(122)	(113)	+9,1%*	(44)	(44)	+0,7%*	(108)	(81)	+38,5%*	(274)	(238)	+17,7%*	
Résultat net part du Groupe	236	252	-5,0%*	127	112	+14,0%*	295	220	+40,4%*	658	584	+16,1%*	
Coefficient d'exploitation	53%	57%		35%	35%		40%	41%		46%	50%		
Fonds propres alloués	5 398	5 958		2 127	2 068		2 968	2 479		10531	10 523		

^{*} À périmètre et change constants (hors activités russes cédées)



RÉSULTATS 2022

	Banque de	détail à l'Ir	nternational		Assurances	5	Serv	rices Finan	ciers	Total			
En M EUR	2022	2021	Variation	2022	2021	Variation	2022	2021	Variation	2022	2021	Variation	
Produit net bancaire	5 153	5 000	+11,5%*	1012	963	+6,5%*	2 957	2 154	+35,8%*	9 122	8 117	+17,9%*	
Frais de gestion	(2 794)	(2 914)	+5,9%*	(391)	(373)	+7,2%*	(1 149)	(916)	+22,1%*	(4 334)	(4 203)	+10,0%*	
Résultat brut d'exploitation	2 3 5 9	2 086	+18,8%*	621	590	+6,1%*	1808	1 238	+46,1%*	4 788	3 914	+26,0%*	
Coût net du risque	(637)	(429)	+11,7%*	0	0	n/s	(68)	(75)	-13,1%*	(705)	(504)	+7,6%*	
Résultat d'exploitation	1722	1 657	+21,7%*	621	590	+6,1%*	1740	1 163	+49,9%*	4 083	3 410	+29,9%*	
Gains ou pertes nets sur autres actifs	11	18	-36,9%*	0	(1)	+100,0%*	0	1	-100,0%*	11	18	-36,8%*	
Impôts sur les bénéfices	(441)	(405)	+23,5%*	(161)	(165)	-1,7%*	(394)	(270)	+46,1%*	(996)	(840)	+26,7%*	
Résultat net part du Groupe	840	936	+13,2%*	457	421	+9,3%*	1079	725	+49,3%*	2376	2 082	+25,6%*	
Coefficient d'exploitation	54%	58%		39%	39%		39%	43%		48%	52%		
Fonds propres alloués	5 562	5 750		2 118	2 032		2 9 0 9	2 444		10619	10 246		

^{*} À périmètre et change constants (hors activités russes cédées)



BANQUE DE DÉTAIL À L'INTERNATIONAL

RÉSULTATS TRIMESTRIELS PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

	Eur	rope de l'	ouest	République tchèque Roun		Roumanie Russie ⁽¹⁾			Afrique, Bassin Med. Et Outre-Mer			Total Banque à l'international						
En M EUR	T4-22	T4-21	Var.	T4-22	T4-21	Var.	T4-22	T4-21	Var.	T4-22	T4-21	Var.	T4-22	T4-21	Var.	T4-22	T4-21	Var. ⁽²⁾
Produit net bancaire	232	249	-6,6%*	365	304	+15,2%*	166	141	+16,5%*	-	163	n/a	519	453	+10,1%*	1 280	1 311	+8,3%*
Frais de gestion	(105)	(104)	+1,2%*	(166)	(151)	+5,0%*	(101)	(88)	+13,8%*	-	(129)	n/a	(298)	(281)	-0,3%*	(681)	(753)	+4,7%*
Résultat brut d'exploitation	127	145	-12,1%*	199	153	+25,4%*	65	53	+20,9%*	-	34	n/a	221	172	+28,0%*	599	558	+12,6%*
Coût net du risque	(53)	(53)	-1,1%*	1	0	n/s	(9)	25	n/s	-	(18)	n/a	(53)	(44)	+18,7%*	(114)	(89)	+60,5%*
Résultat d'exploitation	74	92	-18,6%*	200	153	+26,1%*	56	78	-27,8%*	-	16	n/a	168	128	+31,5%*	485	469	+5,1%*
Gains ou pertes nets sur autres actifs	0	0	n/s	(2)	6	n/s	1	3	-66,8%*	-	0	n/a	0	1	n/s	(1)	8	n/s
Impôts sur les bénéfices	(16)	(19)	-14,7%*	(44)	(33)	+28,3%*	(13)	(17)	-23,1%*	-	(3)	n/a	(52)	(41)	+26,8%*	(122)	(113)	+9,1%*
Participations ne donnant pas le contrôle	3	3	-0,1%*	61	49	+19,5%*	18	25	-31,4%*	-	0	n/a	46	33	+58,4%*	128	112	+17,0%*
Résultat net part du Groupe	58	70	-17,6%*	93	77	+18,6%*	26	39	-31,9%*	-	13	n/a	70	55	+17,8%*	236	252	-5,0%*
Coefficient d'exploitation	45%	42%		45%	50%		61%	62%		-	79%		57%	62%		53%	57%	
Fonds propres alloués	1 556	1 553		1 201	1 003		662	496		-	1 123		1972	1 773		5 398	5 958	



^{*} À périmètre et change constants (1) Russie : périmètre comprenant Rosbank, Rusfinance et leurs filiales consolidées dans le pôle Banque de détail à l'International cédé le 18 mai 2022 (2) Hors activités russes cédées

BANQUE DE DÉTAIL À L'INTERNATIONAL

RÉSULTATS 2022 PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

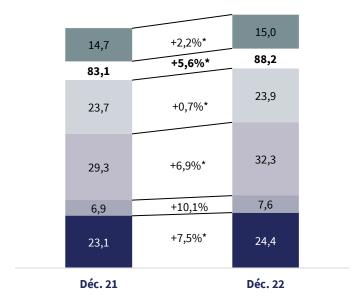
	Eur	ope de l'	ouest	Répu	épublique tchèque Roumanie			Russie ⁽¹⁾			Afrique, Bassin Med. Et Outre-Mer			Total Banque à l'international				
En M EUR	2022	2021	Var.	2022	2021	Var.	2022	2021	Var.	2022	2021	Var.	2022	2021	Var.	2022	2021	Var. ⁽²⁾
Produit net bancaire	972	968	+0,4%*	1 400	1 058	+26,7%*	619	556	+11,5%*	213	643	n/a	1951	1 770	+8,7%*	5 153	5 000	+11,5%*
Frais de gestion	(426)	(409)	+4,1%*	(666)	(603)	+5,7%*	(376)	(352)	+7,0%*	(145)	(457)	n/a	(1160)	(1 089)	+4,8%*	(2794)	(2 914)	+5,9%*
Résultat brut d'exploitation	546	559	-2,3%*	734	455	+54,5%*	243	204	+19,4%*	68	186	n/a	791	681	+14,9%*	2 359	2 086	+18,8%*
Coût net du risque	(173)	(155)	+11,6%*	(47)	(27)	+64,0%*	(6)	14	n/s	(202)	(46)	n/a	(209)	(215)	-4,9%*	(637)	(429)	+11,7%*
Résultat d'exploitation	373	404	-7,7%*	687	428	+53,9%*	237	218	+9,0%*	(134)	140	n/a	582	466	+24,4%*	1722	1 657	+21,7%*
Gains nets sur autres actifs	0	0	n/s	7	7	-3,7%*	3	2	+49,3%*	0	4	n/a	1	5	-80,1%*	11	18	-36,9%*
Impôts sur les bénéfices	(82)	(85)	-3,5%*	(153)	(91)	+60,9%*	(53)	(46)	+15,5%*	27	(29)	n/a	(185)	(154)	+19,6%*	(441)	(405)	+23,5%*
Participations ne donnant pas le contrôle	15	17	-12,6%*	211	133	+52,9%*	74	68	+7,6%*	0	0	n/a	147	109	+39,1%*	453	334	+34,7%*
Résultat net part du Groupe	277	302	-8,4%*	330	211	+49,4%*	113	106	+7,6%*	(107)	115	n/a	251	208	+17,8%*	840	936	+13,2%*
Coefficient d'exploitation	44%	42%		48%	57%		61%	63%		68%	71%		59%	62%		54%	58%	
Fonds propres alloués	1509	1 495		1 145	983		597	444		398	1 046		1906	1 770		5 562	5 750	



^{*} À périmètre et change constants (1) Russie : périmètre comprenant Rosbank, Rusfinance et leurs filiales consolidées dans le pôle Banque de détail à l'International cédé le 18 mai 2022 (2) Hors activités russes cédées

DÉCOMPOSITION DES ENCOURS DE CRÉDITS ET DÉPÔTS

_Décomposition des encours de crédits (en Md EUR) Évolution Déc. 22 / Déc. 21



Financement d'équipement (1)

Dont sous-total banque de détail à l'international:

- Europe de l'Ouest (Crédit à la consommation)
- République Tchèque
- Roumanie
- Afrique et autres

_Décomposition des encours de dépôts (en Md EUR) Évolution Déc. 22 / Déc. 21

1,1	+20,9%*	1,4
76,4	+1,4%*	78,5
1,9	+3,9%*	2.0
38,2	-3,4%*	38,1
10,6	+8,3%*	11,5
25,6	+5,6%*	26,9
Déc. 21		Déc. 22

^{*} À périmètre et change constants (1) Hors affacturage



PRÉSENCE EN AFRIQUE

Clients	PNB	RNPG	C/I	RWA	
4,3 M	1,8 Md EUR	237 m EUR	58%	23 Md EUR	

T4 2022	PNB (en m EUR)	RWA (en m EUR)	Crédits (en m EUR)	Dépôts (en m EUR)	Ratio C/D	Ranking
Maroc	469	8 329	8 562	7 213	119%	5ème
Algérie	142	1 620	1 377	2 262	61%	-
Tunisie	156	2 053	1 873	1 696	110%	7ème
Côte d'Ivoire	309	3 202	3 185	4 000	80%	1er
Sénégal	111	1 582	1 239	1 619	77%	2ème
Cameroun	136	1 716	1 006	1 690	59%	2ème
Ghana	75	808	295	393	75%	6ème
Madagascar	81	629	524	670	78%	2ème
Burkina Faso	61	997	713	818	87%	3ème
Guinée Equatoriale	24	357	51	353	14%	4ème
Guinée	67	610	332	456	73%	1er
Tchad	30	348	134	271	49%	4ème
Bénin	33	492	339	365	93%	-
Congo	28	425	144	360	40%	6ème
Mauritanie	29	263	149	281	53%	-



NB: Classement selon les encours de crédits au 30 septembre 2022

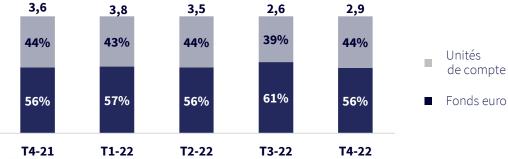


CHIFFRES CLÉS DES ASSURANCES

_Assurance-vie: décomposition des encours et pourcentage des unités de compte (en Md EUR)



_Assurance-vie: collecte brute (en Md EUR)



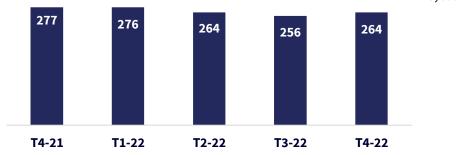
^{*} À périmètre et change constants



_Primes Prévoyance (en M EUR)



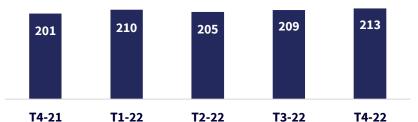




_Primes Dommages (en M EUR)







RÉSULTATS TRIMESTRIELS

		de Marché ix Investiss	é et Services seurs	Financement et Conseil				Lyxor ⁽¹⁾			anque de (Solutions I		
En M EUR	T4-22	T4-21	Variation	T4-22	T4-21	Variation	T4-22	T4-21	Variation	T4-22	T4-21	Vari	ation
Produit net bancaire	1 496	1 256	+16,1%*	956	820	+12,8%*	-	71	-	2 452	2 147	+14,2%	+14,7%*
Frais de gestion	(1046)	(964)	+5,6%*	(423)	(389)	+5,3%*	-	(49)	-	(1469)	(1 402)	+4,8%	+5,4%*
Résultat brut d'exploitation	450	292	+51,0%*	533	431	+19,6%*	-	22	-	983	745	+31,9%	+32,2%*
Coût net du risque	10	0	n/s	(88)	(3)	× 111,1*	-	0	-	(78)	(3)	x 26,0	x 102,8*
Résultat d'exploitation	460	292	+54,3%*	445	428	+0,0%*	-	22	-	905	742	+22,0%	+21,9%*
Impôts sur les bénéfices	(102)	(60)	+66,0%*	(51)	(41)	+13,6%*	-	(6)	-	(153)	(107)	+43,0%	+42,7%*
Résultat net	362	224	+58,3%*	398	387	-0,5%*	-	16	-	760	627	+21,2%	+21,1%*
Dont participations ne donnant pas le contrôle	5	5	-2,5%*	1	1	+0,0%*	-	0	-	6	6	+0,0%	-2,1%*
Résultat net part du Groupe	357	219	+59,7%*	397	386	-0,5%*	-	16	-	754	621	+21,4%	+21,4%*
Fonds propres alloués	8 396	8 401		7 400	6 258		-	83		15 806	14 745		
Coefficient d'exploitation	70%	77%		44%	47%		-	69%		60%	65%		

^{*} À périmètre et change constants (1) hors activités de la Banque Privée suite au retraitement opéré au T1-22 (France et International). Hors autres activités transférées après la cession de Lyxor



RÉSULTATS 2022

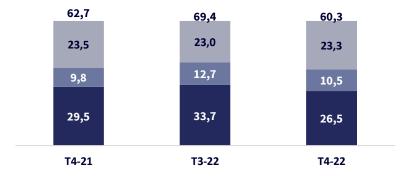
		de Marché ix Investiss	et Services eurs	Finan	cementet	: Conseil		Lyxor ⁽¹⁾		Total Banque de Grande Clientèle Solutions Investisseurs			
En M EUR	2022	2021	Variation	2022	2021	Variation	2022	2021	Variation	2022	2021	Varia	ation
Produit net bancaire	6 708	5 650	+14,1%*	3 374	2 929	+10,7%*	-	239	-	10 082	8 818	+14,3%	+12,9%*
Frais de gestion	(4705)	(4 301)	+5,9%*	(1929)	(1765)	+6,9%*	-	(184)	-	(6 634)	(6 250)	+6,1%	+6,2%*
Résultat brut d'exploitation	2 003	1 349	+39,4%*	1 445	1 164	+16,4%*	-	55	-	3 448	2 568	+34,3%	+28,8%*
Coût net du risque	5	(2)	n/s	(426)	(63)	x 6,4*	-	0	-	(421)	(65)	x 6,5	x 6,1*
Résultat d'exploitation	2 008	1 347	+39,9%*	1 019	1 101	-13,3%*	-	55	-	3 027	2 503	+20,9%	+16,0%*
Impôts sur les bénéfices	(458)	(284)	+50,5%*	(118)	(155)	-31,4%*	-	(13)	-	(576)	(452)	+27,4%	+20,9%*
Résultat net	1 559	1 059	+38,4%*	904	945	-9,8%*	-	42	-	2 463	2 046	+20,4%	+15,8%*
Dont participations ne donnant pas le contrôle	35	27	+26,1%*	1	1	+0,0%*	-	0	-	36	28	+28,6%	+25,2%*
Résultat net part du Groupe	1 524	1 032	+38,7%*	903	944	-9,8%*	-	42	-	2 427	2 018	+20,3%	+15,6%*
Fonds propres alloués	7 990	7 993		6 9 1 7	5 971		-	87		14916	14 055		
Coefficient d'exploitation	70%	76%		57%	60%		-	77%		66%	71%		

À périmètre et change constants (1) hors activités de la Banque Privée suite au retraitement opéré au T1-22 (France et International). Hors autres activités transférées après la cession de Lyxor

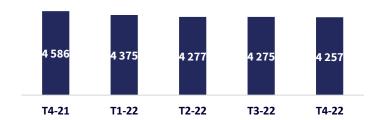


PRINCIPAUX INDICATEURS FINANCIERS

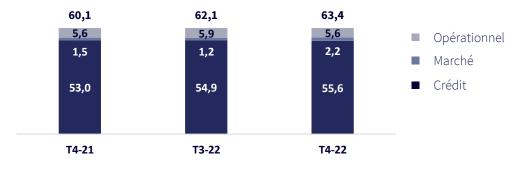
_Activités de Marché et Services aux Investisseurs : encours pondérés des risques (en Md EUR)



_Métier Titres: actifs en conservation (en Md EUR)



_Financement et Conseil : encours pondérés des risques (en Md EUR)



_Métier Titres: actifs administrés (en Md EUR)

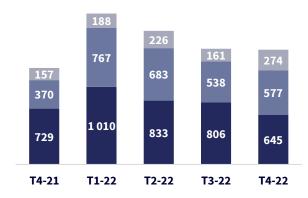


A noter : hors activités de la Banque Privée suite au retraitement opéré au T1-22 (France et International). Hors autres activités transférées après la cession de Lyxor

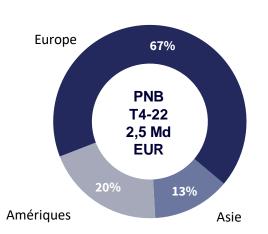


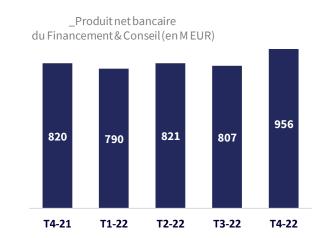
REVENUS

_Produit net bancaire des Activités de Marché et Services aux Investisseurs (en M EUR)











GLOBAL BANKING AND INVESTOR SOLUTIONS

EXPERTISES FINANCIÈRES RECONNUES

RÉCOMPENSES

GLOBAL BANKING & ADVISORY



PROJECT FINANCE INTERNATIONAL AWARDS 2022

Europe Bank of the Year



IJ GLOBAL ESG AWARDS 2022

ESG Infrastructure & Energy Bank Award



Asia Awards 2022 ENERGY RISK ASIA Winner AWARDS 2022

Commodity & Energy Finance House of the Year



TMT M&A AWARDS 2022

TMT Financing Bank of the Year

GLOBAL MARKETS



ASIA RISK AWARDS 2022

Equity Derivatives House of the Year Derivatives House of the Year Asia ex-Japan



SCOPE AWARD 2023

Best Certificate Issuer
Complete Product Range Issuer



GLOBAL FINANCE BEST FX BANK AWARD 2023

Best FX Bank – Global Corporate, CEE, Cote d'Ivoire, Ghana

Best Execution Algorithms



DEUTSCHER ZERTIFIKATE PREIS 2022

Best Issuer Overall
Best Product Range
Best Information Offering
Best Investor Magazine
Best Turbo-Warrants
Special Award Technology
Best Index-Tracker



INSTITUTIONAL INVESTOR'S GLOBAL FIXED INCOME RESEARCH SURVEY

#2 Investment Grade Strategy – Europe #4 Analyst Leaders Investment Grade – Europe

TRANSACTION BANKING



EUROMONEY MARKET LEADERS AWARDS 2022

Cash Management

Regional Best Service

#1 in France, Benin, Burkina Faso, Guinea, Madagascar

#2 in Czech Republic, Czech Republic

Morocco, Algeria, Tunisia, Ivory Coast, Senegal

#3 in Western Europe

Domestic Market Leader

#1 in France, Benin, Burkina Faso, Cameroon, Ivory Coast, Guinea, Madagascar, Morocco, Senegal, Tunisia #2 in Africa



TMI AWARDS FOR INNOVATION & EXCELLENCE 2022

Best Bank for Cash & Liquidity Management in Middle East & Africa

Best Fintech collaboration for Global Treasury by Kyriba | Highly Commended – Solution Innovation

CLASSEMENT

SUSTAINABLE FINANCE

#4 Green, Social and Sustainability Bonds EUR

#4 Sustainability-Linked Loans EMEA

#4 Sustainability-Linked Loans France

CAPITAL MARKETS

#2 All International Euro-denominated Bonds for Financial Institutions (ex CB)

#2 All International Euro-denominated Corporate Bonds CEE

#3 All International Euro-denominated Corporate Bonds EMEA

#2 Global Securitisations EUR ex CDOs

#1 ECM France1

PROJECT AND ASSET FINANCE

#3 Global Project Finance Loans Mandated Arranger²

#3 Global Project Finance Loans Bookrunner²

#1 Export Finance Aircraft Lenders³

#1 Export Finance Africa Lenders³

#2 Syndicated Real Estate Finance Loans Volume by Bookrunner EMEA

 $\textit{\#2} \, \mathsf{Syndicated} \, \mathsf{Real} \, \mathsf{Estate} \, \mathsf{Non-Recourse} \, \mathsf{Loans} \, \mathsf{Volume} \, \mathsf{by} \, \mathsf{Bookrunner} \, \mathsf{EMEA} \, \mathsf{E$

M&A AND ACQUISITION FINANCE

#4 M&A France Any Involvement

#1 Acquisition Finance Bookrunner France

#2 Acquisition Finance MLA EMEA

SYNDICATED LOANS

#2 Bookrunner France

#3 Syndicated Loans MLA EMEA

Sources: Dealogic FY 2022 (except for: ¹Bloomberg, ²Refinitiv, ³TXF)



FINANCEMENT ET CONSEIL

ACCOMPAGNER NOS CLIENTS DANS LEURS TRANSFORMATIONS

PROXIMITÉ CLIENT INNOVATION **EXCELLENCE PRODUIT EXPERTISE SECTORIELLE CAPACITÉ DE CONSEIL COUVERTURE GLOBALE**



ALLEGO

Structureur exclusif, Chef de file, Preneur ferme, Fournisseur de couverture et Agent Financement verts de 400 M€ à Allego, un leader européen des infrastructures de recharge pour voitures électriques - Plus gros AlleQO> financement de dette senior dans ce secteur en forte croissance





Conseil Financier M&A & Rating, Preneur ferme, Teneur de livre & Chef de file

Conseil M&A de Suez dans l'acquisition pour 2 Md£ de Suez Recycling & Recovery UK auprès de Veolia, ainsi que conseil en rating, Preneur SUEZ ferme et chef de file du Term Loan





CHPE

Conseil Financier, Chef de file, Fournisseur de couverture

Financement de projet de 6 Md\$ pour la construction d'une ligne de transmission enterrée qui pourra fournir 10,4 TWh/ an d'énergie hydraulique en provenance du Québec vers New-York





ABIDJAN METRO

Coordinateur global, Unique Syndicateur, Teneur de livre et Chef de file

Crédit Acheteur de 1,1 Md€ pour la construction d'une ligne de métro à Abidjan avec une solution à faible émission de CO2 qui permettra de réduire les problèmes de congestion dans la ville





SEASPAN

Co-syndicateur, Chef de file, Teneur de livre et Prêteur senior

Financement de 1,2 Md\$ pour l'acquisition de 15 porte-conteneurs avec une garantie export chinoise (Sinosure) dans le cadre d'un créditbail opérationnel japonais avec option d'achat (JOLCO)





CREDIT SUISSE

Co-manager principal, Teneur de livre associé

Augmentation de capital de 4 Md CHF réalisée par Credit Suisse AG, incluant un placement sans droit de priorité de 1,76 Md CHF et un CREDIT SUISSE placement garanti avec DPS de 2,24 Md CHF





NOTES MÉTHODOLOGIQUES (1/2)

1 – Produit net bancaire

Le produit net bancaire des piliers est défini en page 41 du Document d'enregistrement universel 2022 de Société Générale. Les termes « Revenus » ou « Produit net bancaire » sont utilisés indifféremment. Ils donnent une mesure normalisée des produits nets bancaires de chaque pilier tenant compte des capitaux propres normatifs mobilisés pour son activité.

2- Frais de gestion

Les **Frais de gestion** sont définis en page 41 du Document d'enregistrement universel 2022 de Société Générale. Le terme « coûts » est également utilisé pour faire référence aux frais de gestion. Le **Coefficient d'exploitation** est défini en page 41 du Document d'enregistrement universel 2022 de Société Générale.

3 – Ajustement IFRIC 21

L'ajustement IFRIC 21 corrige le résultat des charges constatées en comptabilité dans leur intégralité dès leur exigibilité (fait générateur) pour ne reconnaître que la part relative au trimestre en cours, soit un quart du total. Il consiste à lisser la charge ainsi constatée sur l'exercice afin de donner une idée plus économique des coûts réellement imputables à l'activité sur la période analysée. Les contributions au Fonds de résolution unique (« FRU ») font partie des charges ajustées d'IFRIC 21, elles comprennent les contributions aux fonds de résolution nationaux au sein de l'UE.

4 – Eléments exceptionnels – passage des éléments comptables aux éléments sous-jacents

Le Groupe peut être conduit à présenter des indicateurs sous-jacents afin de faciliter la compréhension de sa performance réelle. Le passage des données publiées aux données sous-jacentes est obtenu en retraitant des données publiées les éléments exceptionnels et après prise en compte de l'ajustement IFRIC 21.

Ces éléments, ainsi que les autres éléments faisant l'objet d'un retraitement ponctuel ou récurrent (éléments exceptionnels), sont détaillés en annexe.

5 – Coût du risque en points de base, taux de couverture des encours douteux

Le coût net du risque est défini en pages 43 et 663 du Document d'enregistrement universel 2022 de Société Générale. Cet indicateur permet d'apprécier le niveau de risque de chacun des piliers en pourcentage des engagements de crédit bilanciels, y compris locations simples.

Le taux de couverture brut des encours douteux est déterminé en rapportant les provisions constatées au titre du risque de crédit aux encours bruts identifiés comme en défaut au sens de la réglementation, sans tenir compte des éventuelles garanties apportées. Ce taux de couverture mesure le risque résiduel maximal associé aux encours en défaut (« douteux »).



NOTES MÉTHODOLOGIQUES (2/2)

6 – ROE, RONE, ROTE

La notion de ROE (Return On Equity) et de ROTE (Return On Tangible Equity) ainsi que la méthodologie de calcul de celui-ci sont précisées en pages 43 et 44 du Document d'enregistrement universel 2022 de Société Générale. Cette mesure permet d'apprécier le rendement des fonds propres et des fonds propres tangible de Société Générale.

Le RONE (Return on Normative Equity) détermine le rendement sur capitaux propres normatifs moyens alloués aux métiers du Groupe, selon les principes présentés en page 44 du Document d'enregistrement universel 2022 de Société Générale.

Le résultat net part du groupe retenu pour le numérateur du ratio est le résultat net part du groupe comptable ajusté des «intérêts à verser sur TSS & TSDI, intérêts versés aux porteurs de TSS & TSDI, amortissements des primes d'émissions » et des dépréciations des écarts d'acquisition.

- 7 L'Actif net et l'Actif net tangible sont définis dans la méthodologie, page 46 du Document d'enregistrement universel 2022 du Groupe.
- 8 Détermination du Bénéfice Net par Action (BNPA)

Le BNPA publié par Société Générale est déterminé selon les règles définies par la norme IAS 33 (cf. page 45 du Document d'enregistrement universel 2022 de Société Générale). Les corrections apportées au Résultat net part du Groupe pour la détermination du BNPA correspondent aux retraitements effectués pour la détermination du ROE et ROTE. A titre indicatif, le Groupe publie également un BNPA ajusté de l'incidence des éléments exceptionnels et de l'ajustement IFRIC 21 (BNPA sous-jacent).

- 9 Les fonds propres Common Equity Tier 1 sont déterminés conformément aux règles CRR2/CRD5 applicables. Les ratios phasés intègrent les résultats de l'exercice en cours et la provision pour dividende associée. La différence entre le ratio phasé et non-phasé corresponds aux impacts de la norme IFRS 9. Le ratio de levier est déterminé selon les règles CRR2/CRD5 applicables intégrant la notion de phasage suivant la même logique que pour les ratios de solvabilité.
- 10 Le coussin d'actifs liquides ou réserve de liquidité comprend 1/ les encaisses et dépôts en banques centrales reconnus pour le calcul du coussin de liquidité du ratio LCR, 2/ des actifs liquides rapidement négociables sur le marché (High Quality Liquid Assets ou HQLA), disponibles et après décote, tels que pris en compte dans le coussin de liquidité du ratio LCR, et 3/ les actifs éligibles en banques centrales, disponibles et après décote.
- 11 La décomposition de la dette long terme est basée sur les états financiers du Groupe et prend en compte les ajustements suivants, pour une vision plus économique. Elle inclut les passifs interbancaires et les dettes représentées par un titre avec la maturité supérieure à un an à la date d'émission. Les émissions placées par les Réseaux de Banque de détail en France (inscrites parmi les opérations de financement à moyen-long terme) ne sont pas incluses dans le total dettes représentées par un titre.

Note: En raison des règles d'arrondi, la somme des valeurs figurant dans les tableaux et analyses peut différer légèrement du total reporté.

L'ensemble des informations relatives aux résultats de la période (notamment: communiqué de presse, données téléchargeables, diapositives de présentation et annexes) sont disponibles sur le site internet www.societegenerale.com dans la partie « Investisseurs ».

