

## RÉSULTATS AU 30 JUIN 2023

### Communiqué de presse

Paris, le 3 août 2023

### RÉSULTATS TRIMESTRIELS

**Revenus sous-jacents à 6,5 mds d'euros<sup>(1)</sup>, en baisse de -5,4% /T2-22**

**Coefficient d'exploitation sous-jacent**, hors contribution au Fonds de Résolution Unique, à **65,8%<sup>(1)</sup>**

**Coût du risque bas à 12 points de base au T2-23**, avec un niveau de défauts limité et un stock de provisions sur encours sains de 3,7 mds d'euros à fin juin 2023

**Résultat net part du Groupe sous-jacent à 1,2 md d'euros<sup>(1)</sup>** (900 millions d'euros en publié)

**Rentabilité (ROTE) sous-jacente à 7,6%<sup>(1)</sup>** (5,6% en publié)

### RÉSULTATS SEMESTRIELS

**Résultat net part du Groupe sous-jacent à 2,7 mds d'euros<sup>(1)</sup>** (1,8 mds d'euros en publié)

**Rentabilité (ROTE) sous-jacente à 9,1%<sup>(1)</sup>** (5,6% en publié)

### BILAN ET PROFIL DE LIQUIDITÉ

**Niveau de ratio de CET 1 à 13,1%<sup>(2)</sup> à fin juin 2023**, environ 330 points de base au-dessus de l'exigence réglementaire

**Liquidity Coverage Ratio à 152% à fin T2-23** avec des réserves de liquidité à 284 milliards d'euros

### PROGRAMME DE RACHAT D' ACTIONS

**Lancement du programme de rachat d'actions 2022**, d'un montant d'environ 440 millions d'euros

### ÉTAPES CLÉS FRANCHIES

**Fusion des réseaux de Banque de détail en France**, migration informatique finalisée

**Boursorama**, seuil de 5 millions de clients atteint début juillet 2023, résultat net de 47 millions d'euros au T2-23

**Acquisition de LeasePlan par ALD**, finalisation de la transaction le 22 mai 2023

**Banque de détail à l'international**, accords en vue de la cession des filiales au Congo, en Guinée Equatoriale, en Mauritanie et au Tchad et ouverture d'une réflexion stratégique sur la filiale en Tunisie

#### Slawomir Krupa, Directeur Général du Groupe, a commenté :

« Sur le trimestre, l'activité commerciale a été bonne dans la plupart des métiers. Les revenus du Groupe sont en repli sous l'effet de la baisse de la marge nette d'intérêt en France et de celle des revenus des activités de marché dans un contexte de normalisation progressive après des années particulièrement favorables. En dépit de tendances inflationnistes persistantes, les frais de gestion restent maîtrisés. Le coût du risque s'établit à un niveau très bas reflétant la qualité de notre origination et de notre portefeuille de crédits. Le Groupe affiche également un bilan solide avec un ratio CET1 à 13,1% et un profil de liquidité robuste. Nous avons poursuivi l'exécution de nos projets stratégiques avec en particulier le closing de l'acquisition de LeasePlan par ALD. La nouvelle équipe de Direction est pleinement opérationnelle depuis sa prise de fonction le 24 mai dernier et mobilisée pour la préparation de la nouvelle étape stratégique du Groupe. J'aurai le plaisir de présenter la nouvelle feuille de route stratégique et financière le 18 septembre prochain à l'occasion de notre Capital Markets Day qui se tiendra à Londres. »

(1) Données sous-jacentes (cf. note méthodologique 5 pour le passage des données comptables aux données sous-jacentes), (2) Dont phasage IFRS 9, soit 13.0% non phasé

Le renvoi\* dans ce document correspond à des données à périmètre et taux de change constants

NB : les données 2022 dans ce document ont été retraitées conformément à l'application des normes IFRS 17 et IFRS 9 pour les entités d'assurance

## 1. RÉSULTATS CONSOLIDÉS DU GROUPE

En M EUR	T2-23	T2-22	Variation		S1-23	S1-22	Variation	
Produit net bancaire	6 287	6 901	-8,9%	-10,3%*	12 958	13 944	-7,1%	-6,8%*
<i>Produit net bancaire sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>6 527</i>	<i>6 901</i>	<i>-5,4%</i>	<i>-6,8%*</i>	<i>13 198</i>	<i>13 944</i>	<i>-5,3%</i>	<i>-5,0%*</i>
Frais de gestion	(4 441)	(4 325)	+2,7%	+1,1%*	(9 498)	(9 456)	+0,4%	+0,7%*
<i>Frais de gestion sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>(4 461)</i>	<i>(4 450)</i>	<i>+0,2%</i>	<i>-1,3%*</i>	<i>(8 662)</i>	<i>(8 598)</i>	<i>+0,7%</i>	<i>+1,0%*</i>
Résultat brut d'exploitation	1 846	2 576	-28,3%	-29,6%*	3 460	4 488	-22,9%	-22,6%*
<i>Résultat brut d'exploitation sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>2 066</i>	<i>2 451</i>	<i>-15,7%</i>	<i>-16,8%*</i>	<i>4 536</i>	<i>5 346</i>	<i>-15,2%</i>	<i>-14,7%*</i>
Coût net du risque	(166)	(217)	-23,5%	-23,2%*	(348)	(778)	-55,3%	-40,9%*
Résultat d'exploitation	1 680	2 359	-28,8%	-30,2%*	3 112	3 710	-16,1%	-19,8%*
<i>Résultat d'exploitation sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>1 900</i>	<i>2 234</i>	<i>-14,9%</i>	<i>-16,2%*</i>	<i>4 188</i>	<i>4 568</i>	<i>-8,3%</i>	<i>-11,5%*</i>
Gains ou pertes nets sur autres actifs	(81)	(3 292)	+97,5%	+97,5%*	(98)	(3 290)	+97,0%	+97,0%*
<i>Gain et pertes nets sur autres actifs sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>(2)</i>	<i>11</i>	<i>n/s</i>	<i>n/s</i>	<i>(19)</i>	<i>13</i>	<i>n/s</i>	<i>n/s</i>
Impôts sur les bénéfices	(425)	(327)	+29,9%	+29,9%*	(753)	(660)	+14,1%	+7,8%*
Résultat net	1 181	(1 256)	n/s	n/s	2 273	(236)	n/s	n/s
Dont participations ne donnant pas le contrôle	281	255	+10,2%	+1,9%*	505	454	+11,2%	+6,9%*
Résultat net part du Groupe	900	(1 511)	n/s	n/s	1 768	(690)	n/s	n/s
<i>Résultat net part du Groupe sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>1 159</i>	<i>1 481</i>	<i>-21,7%</i>	<i>-22,1%*</i>	<i>2 667</i>	<i>3 019</i>	<i>-11,7%</i>	<i>-14,5%*</i>
ROE	4,9%	-12,1%			4,9%	-3,5%		
ROTE	5,6%	-13,7%			5,6%	-4,0%		
<i>ROTE sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>7,6%</i>	<i>10,2%</i>			<i>9,1%</i>	<i>10,5%</i>		

Le Conseil d'administration de Société Générale, réuni sous la présidence de Lorenzo Bini Smaghi le 2 août 2023, a examiné les résultats du deuxième trimestre et du premier semestre de l'année 2023 du Groupe Société Générale.

Les différents retraitements permettant le passage des données sous-jacentes aux données publiées sont présentés dans les notes méthodologiques (§9.5).

### Produit net bancaire

**Le produit net bancaire est en baisse au T2-23 de -8,9% (-10,3%\*) /T2-22** du fait principalement de la baisse de la marge nette d'intérêt de la Banque de détail en France, d'un environnement de marché moins porteur dans les activités de la Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs et de la comptabilisation en Gestion Propre d'éléments exceptionnels.

Les revenus de la Banque de détail en France sont en baisse de -13,6% /T2-22 en raison principalement de la baisse de la marge nette d'intérêt malgré un solide niveau de commissions, une performance record de la Banque Privée et une forte hausse des revenus de Boursorama.

Les revenus de la Banque de détail et Services Financiers Internationaux progressent de +6,3% (+0,9%\*) /T2-22 avec des revenus en hausse de +3,3%\*/T2-22 dans la Banque de détail à l'International, une performance soutenue des Services financiers, portée par les revenus d'ALD qui progressent de +18,7%/T2-22 suite à l'intégration de LeasePlan et des revenus de l'Assurance qui progressent de +3,1%\*/T2-22.

La Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs présente des revenus en baisse de -7,3% au T2-23 par rapport à T2-22 dans un environnement de marché moins favorable. Les Activités de Marché et Services aux Investisseurs affichent des revenus solides mais en baisse par rapport à un très bon trimestre T2-22 (-12,7%) en raison de conditions de marché moins porteuses notamment dans les activités de Taux, Crédit et Change (moindre volatilité des taux et activité client en baisse) et les activités

de Financement et Conseil continuent leur dynamique de croissance avec des revenus en hausse de +4,0% /T2-22 portés par une performance soutenue dans les activités de titrisation, de banque d'investissement et les activités de gestion de trésorerie.

**Sur le semestre**, le produit net bancaire est en baisse de -7,1% /S1-22 (-5,3% en sous-jacent)

## Frais de gestion

**Au T2-23, les frais de gestion ressortent à 4 441 millions d'euros en publié, en hausse de +2,7% /T2-22.** Ils intègrent 111 millions d'euros de frais de gestion de LeasePlan suite à sa consolidation à partir du 22 mai 2023. **Les frais de gestion en sous-jacent sont à 4 461 millions d'euros en sous-jacent** (retraité de la linéarisation de l'IFRIC 21, des charges de transformation et de charges exceptionnelles), stables par rapport au T2-22.

Les charges nettes exceptionnelles sont de 35 millions d'euros notamment liées à des règlements pour litiges.

**Sur le semestre**, les frais de gestion sont de 9 498 millions d'euros, en hausse de +0,4% /S1-22 (+0,7% en sous-jacent)

Hors contribution au Fonds de Résolution Unique, le coefficient d'exploitation sous-jacent<sup>(1)</sup> est de 65,8% en T2-23.

## Coût du risque

**Le coût du risque est bas à 12 points de base au T2-23**, soit 166 millions d'euros. Il se décompose en une provision sur encours douteux de 204 millions d'euros (environ 14 points de base) et une reprise sur encours sains de -38 millions d'euros (environ -3 points de base).

Le Groupe dispose à fin juin d'un stock de provision sur encours sains de 3 713 millions d'euros en baisse de -56 millions d'euros par rapport au 31 décembre 2022.

Le taux brut d'encours douteux s'élève à 2,9%<sup>(2)</sup> au 30 juin 2023. Le taux de couverture brut des encours douteux du Groupe est de 46%<sup>(3)</sup> au 30 juin 2023.

Par ailleurs, la cession par ALD en avril 2023 de ses activités en Russie a un impact de -79 millions d'euros comptabilisé en pertes nettes sur autres actifs en Gestion Propre. Le Groupe conserve une exposition résiduelle d'environ 15 millions d'euros en Russie suite à l'intégration des activités de LeasePlan par ALD.

Au 30 juin 2023, le Groupe a une exposition offshore russe de 1,6 milliard d'euros (*Exposure at Default*), en baisse de 50% par rapport au 31 décembre 2021. Cette exposition est diversifiée par secteur et majoritairement sécurisée par des facilités de type *Pre-Export Finance*, couvertes par la garantie d'une Agence de Crédit à l'Export ou de type *Trade Finance*. L'exposition maximale à risque est estimée à moins de 0,5 milliard d'euros avant provisionnement et l'encours total de provisions s'élève à 0,4 milliard d'euros. L'exposition résiduelle à Rosbank est très limitée à moins de 0,1 milliard d'euros.

---

(1) Données sous-jacentes (cf. note méthodologique 5 pour le passage des données comptables aux données sous-jacentes)

(2) Ratio calculé selon la méthodologie de l'Autorité Bancaire Européenne publiée le 16 juillet 2019

(3) Ratio des provisions en étape 3 sur la valeur comptable brute des créances douteuses avant prise en compte des garanties et collatéraux

## Résultat net part du Groupe

En M EUR	T2-23	T2-22	S1-23	S1-22
Résultat net part du Groupe comptable	900	(1 511)	1 768	(690)
Résultat net part du Groupe sous-jacent <sup>(1)</sup>	1 159	1 481	2 667	3 019

En %	T2-23	T2-22	S1-23	S1-22
ROTE	5,6%	-13,7%	5,6%	-4,0%
ROTE sous-jacent <sup>(1)</sup>	7,6%	10,2%	9,1%	10,5%

Le bénéfice net par action s'établit à 1,73 euro au S1-23 (-1,17 euro au S1-22). Le bénéfice net par action sous-jacent ressort à 2,45 euros sur la même période (2,81 euros au S1-22).

---

(1) Données sous-jacentes (cf. note méthodologique 5 pour le passage des données comptables aux données sous-jacentes)

## 2. STRUCTURE FINANCIÈRE DU GROUPE

Au 30 juin 2023, les **capitaux propres** part du Groupe s'élevaient à 68,0 milliards d'euros (67,0 milliards d'euros au 31 décembre 2022), l'actif net par action est de 71,5 euros et l'actif net tangible par action est de 61,8 euros.

Le total du bilan consolidé s'établit à 1 578 milliards d'euros au 30 juin 2023 (1 485 milliards d'euros au 31 décembre 2022). Le total du bilan financé (voir note méthodologique 11) s'élève à 966 milliards d'euros (930 milliards au 31 décembre 2022). Le montant des encours de crédit clientèle du bilan financé s'établit à 501 milliards d'euros. Parallèlement, les dépôts clientèle du bilan financé atteignent 612 milliards d'euros, en hausse de 3,0% par rapport au 31 décembre 2022.

Au 18 juillet 2023, la maison mère a émis 39,5 milliards d'euros de dette à moyen et long terme, avec une maturité moyenne de 4,9 ans et un *spread* moyen de 79 points de base (par rapport au *mid-swap* 6 mois, hors dette subordonnée). Les filiales ont émis 1,9 milliard d'euros. Au total, le Groupe a émis 41,4 milliards d'euros de dette à moyen et long terme.

Le LCR (*Liquidity Coverage Ratio*) s'inscrit bien au-dessus des exigences réglementaires à 152% à fin juin 2023 (158% en moyenne sur le trimestre), contre 141% à fin décembre 2022. Parallèlement, le NSFR (*Net Stable Funding Ratio*) est à un niveau de 113% à fin juin 2023, contre 114% à fin décembre 2022.

Les **encours pondérés** par les risques du Groupe (RWA) s'élevaient à 385,0 milliards d'euros au 30 juin 2023 suite à l'intégration de LeasePlan (contre 362,4 milliards d'euros à fin décembre 2022) selon les règles CRR2/CRD5. Les encours pondérés au titre du risque de crédit représentent 84,3% du total, à 324,6 milliards d'euros, en hausse de 7,3% par rapport au 31 décembre 2022.

Au 30 juin 2023, le ratio **Common Equity Tier 1<sup>(1)</sup>** du Groupe s'établit à 13,1%, soit environ 330 points de base au-dessus de l'exigence réglementaire fixée à 9,73%. Le ratio CET 1 au 30 juin 2023 inclut un effet de +6 points de base au titre du phasage de l'impact IFRS 9. Hors cet effet, le ratio non phasé s'élève à 13,0%. Le ratio Tier 1 s'élève à 15,9% à fin juin 2023 (16,3% à fin décembre 2022) et le ratio global de solvabilité s'établit à 18,7% (19,4% à fin décembre 2022), au-dessus des exigences réglementaires fixées respectivement à 11,63% et 14,16%.

Le **ratio de levier** atteint 4,2% au 30 juin 2023 au-dessus de l'exigence réglementaire fixée à 3,5%.

Avec un niveau de 32,1% des RWA et de 8,5% de l'exposition levier à fin juin 2023, le Groupe présente un TLAC largement supérieur aux exigences du *Financial Stability Board* pour 2023, respectivement 22,0% et 6,75%. De même, les encours éligibles au ratio MREL, qui représentent 33,1% des RWA à fin juin 2023 et 8,75% de l'exposition de levier sont sensiblement supérieurs aux exigences réglementaires, respectivement 25,7% et 5,91%.

Le Groupe est noté par quatre agences de notation : (i) FitchRatings - notation long terme « A- », perspectives positives, notation dette senior préférée « A », notation court-terme « F1 » (ii) Moody's - notation long terme (dette senior préférée) « A1 », perspectives stables, notation court-terme « P-1 » (iii) R&I - notation long terme (dette senior préférée) « A », perspectives stables ; et (iv) S&P Global Ratings - notation long terme (dette senior préférée) « A », perspectives stables, notation court-terme « A-1 ».

---

(1) Estimation pro-forma, sujette à notification BCE

### 3. BANQUE DE DÉTAIL EN FRANCE

En M EUR	T2-23	T2-22	Variation	S1-23	S1-22	Variation
Produit net bancaire	1 924	2 228	-13,6%	3 850	4 393	-12,4%
<i>Produit net bancaire hors PEL/CEL</i>	<i>1 920</i>	<i>2 157</i>	<i>-11,0%</i>	<i>3 856</i>	<i>4 299</i>	<i>-10,3%</i>
Frais de gestion	(1 443)	(1 490)	-3,2%	(3 101)	(3 182)	-2,5%
<i>Frais de gestion sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>(1 548)</i>	<i>(1 548)</i>	<i>+0,0%</i>	<i>(3 078)</i>	<i>(3 069)</i>	<i>+0,3%</i>
<b>Résultat brut d'exploitation</b>	<b>481</b>	<b>738</b>	<b>-34,8%</b>	<b>749</b>	<b>1 211</b>	<b>-38,2%</b>
<i>Résultat brut d'exploitation sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>376</i>	<i>680</i>	<i>-44,8%</i>	<i>772</i>	<i>1 324</i>	<i>-41,6%</i>
Coût net du risque	(109)	(21)	x 5,2	(198)	(68)	x 2,9
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>372</b>	<b>717</b>	<b>-48,1%</b>	<b>551</b>	<b>1 143</b>	<b>-51,8%</b>
Gains ou pertes nets sur autres actifs	(2)	3	n/s	3	3	+0,0%
<b>Résultat net part du Groupe</b>	<b>277</b>	<b>534</b>	<b>-48,1%</b>	<b>415</b>	<b>851</b>	<b>-51,2%</b>
<i>Résultat net part du Groupe sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>200</i>	<i>491</i>	<i>-59,4%</i>	<i>433</i>	<i>934</i>	<i>-53,7%</i>
RONE	9,0%	17,4%		6,7%	14,1%	
<i>RONE sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>6,5%</i>	<i>16,0%</i>		<i>7,0%</i>	<i>15,5%</i>	

#### Les réseaux SG

Les encours moyens de crédits sont en recul de -2% par rapport au T2-22 à 207 milliards d'euros. Les encours de crédits aux entreprises et professionnels excluant les PGE sont en progression de +4,1% /T2-22. Les encours des prêts immobiliers sont en recul de -2,8% /T2-22 du fait d'une politique d'octroi sélective du Groupe.

Les encours moyens de dépôts, qui incluent tous les dépôts des entreprises et professionnels clients du réseau SG, sont en recul de -2,9% par rapport au T2-22 à 239 milliards d'euros (hausse des dépôts des particuliers et recul des dépôts des entreprises).

Le ratio crédits sur dépôts moyens ressort à 87% au T2-23.

Les actifs sous gestion de l'assurance-vie s'établissent à 111 milliards d'euros à fin juin 2023, en hausse de 1% sur un an (dont 33% en unités de compte). La collecte brute de l'assurance-vie s'élève à 2,1 milliards d'euros au T2-23.

Les primes d'assurance dommages sont en hausse de +9% /T2-22 et celles de la prévoyance de +2% par rapport au T2-22.

#### Boursorama

Avec une conquête de 129 000 nouveaux clients sur ce trimestre, Boursorama consolide sa position de leader de la banque en ligne en France et atteint près de 5 millions de clients à fin juin 2023.

Les encours moyens de crédits sont stables par rapport au T2-22 à 15 milliards d'euros, conforme avec une politique d'octroi sélective. Les crédits à la consommation sont en baisse de -6% /T2-22.

Les encours moyens d'épargne incluant les dépôts et l'épargne financière sont en hausse de +39% par rapport au T2-22 à 53 milliards d'euros. Les dépôts s'établissent à 31 milliards d'euros, en forte progression de +36% /T2-22, notamment grâce une collecte encore dynamique ce trimestre (+1,3 milliards d'euros). Les encours d'assurance-vie progressent de +70% /T2-22 (incluant les encours d'ING) dont 42% en unités de compte.

(1) Données sous-jacentes (cf. note méthodologique 5 pour le passage des données comptables aux données sous-jacentes)

Boursorama se renforce dans la banque au quotidien avec des volumes de paiements en hausse de +37% par rapport au T2-22.

Au T2-23, Boursorama affiche un résultat net positif de 47 millions d'euros, avec une solide rentabilité de 66%.

### **Banque Privée**

Les activités de Banque Privée recouvrent les activités en France et à l'international. Les actifs sous gestion s'établissent à 143 milliards d'euros au T2-23, hors activités gérées auparavant par Lyxor. La collecte nette de la Banque Privée s'élève à 2,9 milliards d'euros au T2-23. Le produit net bancaire s'établit à 381 millions d'euros sur le trimestre, un plus haut historique, en hausse de +6,7% /T2-22 (747 millions d'euros sur le semestre, +4,5% /S1-22).

### **Produit net bancaire**

**Sur le trimestre**, les revenus ressortent à 1 920 millions d'euros en recul de -11,0% /T2-22 excluant PEL/CEL. La marge nette d'intérêt excluant PEL/CEL est en recul de -17,4% /T2-22 du fait notamment de la hausse du taux des livrets d'épargne réglementée, les conséquences du taux d'usure, et la fin du TLTRO. Les commissions sont en hausse de +2,4% par rapport au T2-22.

**Sur le semestre**, les revenus ressortent à 3 856 millions d'euros en recul de -10,3% /S1-22 retraités de la provision PEL/CEL. La marge nette d'intérêt hors PEL/CEL est en recul de -17,9% par rapport au S1-22. Les commissions sont en progression de +1,4% par rapport au S1-22.

### **Frais de gestion**

**Sur le trimestre**, les frais de gestion s'établissent à 1 443 millions d'euros (-3,2% par rapport au T2-22) et 1 548 millions d'euros en sous-jacent (stables par rapport au T2-22). En publié, les frais généraux contiennent une reprise de provision exceptionnelle de 60 millions d'euros. Le coefficient d'exploitation s'établit à 75% au T2-23.

**Sur le semestre**, les frais de gestion ressortent à 3 101 millions d'euros (-2,5% par rapport au S1-22). Le coefficient d'exploitation s'établit à 80,5%.

### **Coût du risque**

**Sur le trimestre**, le coût du risque s'établit à 109 millions d'euros soit 18 points de base, en légère hausse par rapport au T1-23 (14 points de base).

**Sur le semestre**, le coût du risque commercial s'établit à 198 millions d'euros soit 16 points de base, en hausse par rapport au S1-22 (6 points de base).

### **Résultat net part du Groupe**

**Sur le trimestre**, le résultat net part du Groupe s'établit à 277 millions d'euros au T2-23 en recul de -48% par rapport au T2-22. La rentabilité normative ressort à un niveau de 9,0% sur T2-23 (6,5% en sous-jacent).

**Sur le semestre**, le résultat net part du Groupe s'établit à 415 millions d'euros en recul de -51% par rapport au S1-22. La rentabilité normative ressort à 6,7% sur S1-23.

## 4. BANQUE DE DÉTAIL ET SERVICES FINANCIERS INTERNATIONAUX

En M EUR	T2-23	T2-22	Variation		S1-23	S1-22	Variation	
Produit net bancaire	2 363	2 222	+6,3%	+0,9%*	4 575	4 298	+6,4%	+7,7%*
Frais de gestion	(1 167)	(976)	+19,6%	+11,3%*	(2 281)	(2 065)	+10,5%	+11,7%*
<i>Frais de gestion sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>(1 190)</i>	<i>(1 000)</i>	<i>+19,0%</i>	<i>+10,9%*</i>	<i>(2 235)</i>	<i>(2 017)</i>	<i>+10,8%</i>	<i>+12,2%*</i>
Résultat brut d'exploitation	1 196	1 246	-4,0%	-7,1%*	2 294	2 233	+2,7%	+4,1%*
<i>Résultat brut d'exploitation sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>1 173</i>	<i>1 222</i>	<i>-4,0%</i>	<i>-7,1%*</i>	<i>2 340</i>	<i>2 281</i>	<i>+2,6%</i>	<i>+3,9%*</i>
Coût net du risque	(83)	(97)	-14,4%	-13,2%*	(174)	(422)	-58,8%	-24,3%*
Résultat d'exploitation	1 113	1 149	-3,1%	-6,6%*	2 120	1 811	+17,1%	+7,4%*
Gains ou pertes nets sur autres actifs	0	8	n/s	n/s	(1)	10	n/s	n/s
Résultat net part du Groupe	587	687	-14,6%	-15,4%*	1 151	1 047	+9,9%	-0,6%*
<i>Résultat net part du Groupe sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>575</i>	<i>674</i>	<i>-14,7%</i>	<i>-15,6%*</i>	<i>1 175</i>	<i>1 073</i>	<i>+9,5%</i>	<i>-0,7%*</i>
RONE	22,8%	26,0%			20,0%	19,4%		
<i>RONE sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>22,3%</i>	<i>25,5%</i>			<i>20,4%</i>	<i>19,9%</i>		

**Dans la Banque de détail à l'International**, les encours de crédits s'établissent à 90,6 milliards d'euros, en croissance de +6,5% par rapport au T2-22. Les encours de dépôts sont également en hausse de +3,6% par rapport au T2-22, pour atteindre 83,0 milliards d'euros.

Sur le périmètre Europe, les encours de crédits sont en hausse de +6,6% par rapport à fin juin 2022 à 65,5 milliards d'euros, tirés par une bonne dynamique sur toutes les régions, notamment en République tchèque (+8,2% /T2-22) et en Roumanie (+7,4% /T2-22). Les encours des dépôts progressent de +2,8% /T2-22 à 55,7 milliards d'euros, tirés par la Roumanie (+7,9% /T2-22), stabilisation observée sur la République tchèque ce trimestre /T2-22.

En Afrique, Bassin méditerranéen et Outre-Mer, l'activité commerciale est toujours bien orientée avec une croissance des encours de crédits de +6,4% /T2-22 à 25 milliards d'euros, et des dépôts de +5,3% /T2-22 à 27,2 milliards d'euros. Le segment des entreprises est particulièrement dynamique avec une hausse des crédits de +6,9% /T2-22 et des dépôts de +7,3% /T2-22.

**Dans l'activité Assurance**, l'activité vie-épargne affiche des encours en hausse de +1,8% par rapport au T2-22 à 133,3 milliards d'euros, avec une part d'unités de compte de 38%, en progression de +2,8 points sur la même période. La collecte nette en assurance-vie reste positive sur le semestre à 0,6 milliard d'euros. L'activité Protection affiche une croissance de +5,3% par rapport au T2-22, toujours soutenue par les primes dommages en hausse de +11,7% sur la même période.

**Les Services Financiers** affichent également une bonne dynamique. L'acquisition de LeasePlan par ALD a été finalisée le 22 mai 2023. La nouvelle entité combinée compte désormais une flotte d'environ 3,4 millions de véhicules. Le parc est en croissance annualisée de +3,0% par rapport à fin juin 2022 (à périmètre constant et hors entités destinées à être cédées).

Les encours de crédits des activités de financement de biens d'équipement professionnels sont en hausse de +2,8% par rapport à fin juin 2022, à 14,9 milliards d'euros.

### Produit net bancaire

**Sur le trimestre**, le produit net bancaire s'élève à 2 363 millions d'euros, en hausse de +6,3% par rapport au T2-22.

**Sur le semestre**, les revenus affichent une hausse de +6,4% /S1-22, pour atteindre 4 575 millions d'euros.

(1) Données sous-jacentes (cf. note méthodologique 5 pour le passage des données comptables aux données sous-jacentes)

**Dans la Banque de détail à l'International**, le produit net bancaire à 1 268 millions d'euros au T2-23 est stable par rapport au T2-22. Sur le S1-23, le produit net bancaire s'élève à 2 530 millions d'euros en baisse de -2,8% /S1-22, en hausse de +4,9%\* à périmètre et change constants /S1-22.

Les revenus en Europe sont stables sur le second trimestre 2023 par rapport au T2-22. La hausse des commissions compense une tendance contrastée sur la marge nette d'intérêts ce trimestre.

Le périmètre Afrique, Bassin méditerranéen et Outre-Mer affiche des revenus en hausse de +10,1% par rapport au T2-22 sur l'ensemble des régions, portés par une marge nette d'intérêts en forte croissance de +16% /T2-22.

**L'activité Assurance** extériorise une croissance du produit net bancaire de +2,9% à 175 millions d'euros par rapport au T2-22 sous IFRS 17. Au S1-23, le produit net bancaire s'inscrit en forte hausse de +18,4% par rapport au S1-22 pour atteindre 328 millions d'euros.

Dans les **Services Financiers**, le produit net bancaire est en forte augmentation de +17,3% par rapport au T2-22, à 920 millions d'euros. Cela inclut les revenus de LeasePlan depuis fin mai 2023, soit environ 200 millions d'euros. A périmètre constant, ALD présente un produit net bancaire en légère baisse, avec un effet de base défavorable lié à une hyperinflation en Turquie au T2-22. Le résultat de revente des véhicules d'occasion est de 2 614 euros en moyenne par véhicule ce trimestre (hors ajustement de la courbe de dépréciation).

Au S1-23, le produit net bancaire des Services Financiers aux Entreprises ressort à 1 717 millions d'euros, en hausse de +21,1% /S1-22.

## Frais de gestion

**Sur le trimestre**, les frais de gestion atteignent 1 167 millions d'euros, en hausse de +19,6% par rapport au T2-22 (+19,0% en sous-jacent), impactés par les frais de gestion de LeasePlan pour 111 millions d'euros suite à son intégration depuis le 22 mai 2023 et par les charges de restructuration liés à cette intégration, à hauteur d'environ 60 millions d'euros.

**Sur le semestre**, les frais de gestion s'élèvent à 2 281 millions d'euros, en hausse de +10,5% /S1-22.

**Dans la Banque de détail à l'International**, la hausse des coûts reste contenue sur le trimestre à +1,0% par rapport au T2-22, malgré un contexte toujours inflationniste.

Dans l'activité **Assurance**, les frais de gestion augmentent de +14,8% par rapport au T2-22.

Dans les **Services Financiers**, les frais de gestion progressent de +63,8%, par rapport au T2-22, incluant LeasePlan et les frais de restructuration. A périmètre et change constants, ils progressent de +21,1%\* en sous-jacent.

## Coût du risque

**Sur le trimestre**, le coût du risque est en baisse à 24 points de base (soit 83 millions d'euros), par rapport à 28 points de base au T2-22.

**Sur le semestre**, le coût du risque est de 26 points de base par rapport à 60 points de base au S1-22.

## Résultat net part du Groupe

**Sur le trimestre**, le résultat net part du Groupe ressort à 587 millions d'euros, en recul de -14,6% par rapport au T2-22. La rentabilité ressort à 22,8% au T2-23 (22,3% en sous-jacent). Dans la Banque de détail à l'International, la rentabilité est de 19,1% et de 27,2% dans les Services Financiers et Assurance au T2-23.

**Sur le semestre**, le résultat net part du Groupe ressort à 1 151 millions d'euros, en hausse de +9,9% par rapport au S1-22. La rentabilité ressort à 20% (contre 19,4% au S1-22). Dans la Banque de détail à l'International, la rentabilité est de 17,5% et de 22,4% dans les Services Financiers et Assurance au S1-23.

## 5. BANQUE DE GRANDE CLIENTÈLE ET SOLUTIONS INVESTISSEURS

En M EUR	T2-23	T2-22	Variation		S1-23	S1-22	Variation	
Produit net bancaire	2 375	2 563	-7,3%	-6,2%*	5 133	5 318	-3,5%	-3,2%*
Frais de gestion	(1 605)	(1 565)	+2,6%	+3,8%*	(3 648)	(3 737)	-2,4%	-2,1%*
<i>Frais de gestion sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>(1 668)</i>	<i>(1 755)</i>	<i>-4,9%</i>	<i>-3,9%*</i>	<i>(3 271)</i>	<i>(3 366)</i>	<i>-2,8%</i>	<i>-2,5%*</i>
<b>Résultat brut d'exploitation</b>	<b>770</b>	<b>998</b>	<b>-22,8%</b>	<b>-21,9%*</b>	<b>1 485</b>	<b>1 581</b>	<b>-6,1%</b>	<b>-5,8%*</b>
<i>Résultat brut d'exploitation sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>707</i>	<i>808</i>	<i>-12,5%</i>	<i>-11,2%*</i>	<i>1 862</i>	<i>1 952</i>	<i>-4,6%</i>	<i>-4,4%*</i>
Coût net du risque	27	(69)	n/s	n/s	22	(263)	n/s	n/s
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>797</b>	<b>929</b>	<b>-14,2%</b>	<b>-13,1%*</b>	<b>1 507</b>	<b>1 318</b>	<b>+14,3%</b>	<b>+14,8%*</b>
<b>Résultat net part du Groupe</b>	<b>638</b>	<b>742</b>	<b>-14,0%</b>	<b>-12,9%*</b>	<b>1 203</b>	<b>1 044</b>	<b>+15,2%</b>	<b>+15,6%*</b>
<i>Résultat net part du Groupe sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>590</i>	<i>596</i>	<i>-1,0%</i>	<i>+0,6%*</i>	<i>1 489</i>	<i>1 329</i>	<i>+12,0%</i>	<i>+12,3%*</i>
<b>RONE</b>	<b>18,1%</b>	<b>20,3%</b>			<b>16,8%</b>	<b>14,5%</b>		
<i>RONE sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>16,7%</i>	<i>16,3%</i>			<i>20,8%</i>	<i>18,5%</i>		

### Produit net bancaire

**La Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs** affiche une performance solide sur le deuxième trimestre avec des revenus de 2 375 millions d'euros, en baisse de -7,3% par rapport à un deuxième trimestre 2022 très élevé.

**Sur le semestre**, les revenus sont en légère baisse de -3,5% /S1-22 (5 133 millions d'euros vs. 5 318 millions d'euros).

**Les Activités de Marché et Services aux Investisseurs** s'établissent à 1 521 millions d'euros sur T2-23, en baisse de -12,7% par rapport à un T2-22 très élevé. Sur le S1-23, ils s'élèvent à 3 452 millions d'euros, -6,9% /S1-22.

Les Activités de Marché ont affiché une bonne performance avec des revenus de 1 342 millions d'euros, en baisse de -11,5% /T2-22, dans un contexte de marché moins porteur. Sur le S1-23, les revenus s'inscrivent en baisse de -7,0% par rapport au S1-22, à 3 063 millions d'euros.

Les activités Actions affichent globalement une bonne performance avec des revenus au titre du T2-23 de 785 millions d'euros, en baisse de -5,8% par rapport au T2-22. Les conditions de marché étaient moins porteuses avec notamment des volumes en recul et une volatilité plus faible. Sur le S1-23, les revenus sont en baisse de -12,3% par rapport au S1-22, à 1 616 millions d'euros.

Dans un contexte moins favorable avec une forte diminution de la volatilité sur les taux et les devises, les activités Taux, Crédit et Change enregistrent une baisse sur le deuxième trimestre 2023 de -18,4% par rapport au T2-22, avec des revenus de 557 millions d'euros. Malgré un recul de l'activité commerciale, les activités de financement ont continué à bénéficier d'une bonne dynamique. Sur le S1-23, les revenus sont stables par rapport au S1-22 à 1 447 millions d'euros.

Les revenus du Métier Titres reculent de -20,8% sur le trimestre avec des revenus de 179 millions d'euros. En excluant les effets liés à différentes participations au T2-22, notamment dans Euroclear, l'activité est en progression de +12,2% en comparaison du T2-22. Sur le S1-23, ils sont en baisse de -6,0% par rapport au S1-22 et en hausse de +6,2% en excluant les participations. Les actifs en conservation et les actifs administrés du Métier Titres s'élèvent respectivement à 4 702 milliards d'euros et 587 milliards d'euros.

**Les Activités de Financement et Conseil** affichent une bonne performance avec des revenus au titre du deuxième trimestre de 854 millions d'euros, en hausse de +4,0% /T2-22. Sur le S1-23, ils s'inscrivent à 1 681 millions d'euros, en progression de +4,3% /S1-22.

(1) Données sous-jacentes (cf. note méthodologique 5 pour le passage des données comptables aux données sous-jacentes)

Le métier *Global Banking & Advisory* affiche une solide performance avec des revenus en léger recul de -4,6% par rapport à un T2-22 très élevé. L'activité a notamment bénéficié de la bonne dynamique dans la plateforme *Asset-Backed Products* ainsi que dans la banque d'investissement, grâce notamment aux activités de marché de capitaux dettes et de financement dans le secteur des télécommunications, médias et technologie (TMT). La plateforme Financement d'Actifs a affiché une performance robuste et l'activité Ressources Naturelles a bien résisté. Sur le semestre, l'activité est en baisse de -4,8% par rapport au S1-22.

Le métier *Global Transaction et Payment Services* a enregistré une nouvelle fois une excellente performance avec une croissance des revenus de +42,4% /T2-22, du fait à la fois de taux d'intérêts positifs et d'une bonne performance commerciale. Au S1-23, les revenus sont en forte hausse de 46,5% par rapport au S1-22.

### Frais de gestion

**Les frais de gestion ressortent à 1 605 millions d'euros sur le trimestre**, en légère hausse de 2,6% /T2-22, principalement en raison d'effets exceptionnels pour un montant total de 95 millions d'euros. Sur une base sous-jacente hors effet lié à la contribution au Fonds de Résolution Unique (FRU), ils sont en baisse de -3,2%. Le coefficient d'exploitation sous-jacent hors FRU ressort ainsi à un niveau de 65,2% au T2-23.

**Sur le premier semestre 2023**, les frais de gestion sont en baisse de -2,4% par rapport au S1-22 et en recul de -0,8% en sous-jacent hors FRU. Le coefficient d'exploitation sous-jacent hors FRU ressort ainsi à un niveau de 59,0% au S1-23.

### Coût du risque

**Sur le trimestre**, le coût du risque s'inscrit en forte amélioration à un niveau de -7 points de base (soit une reprise de -27 millions d'euros) contre 1 point de base au T1-23, grâce notamment à des reprises de provision.

**Sur le semestre**, le coût du risque est de -3 points de base contre 30 points de base au S1-22.

### Résultat net part du Groupe

Le résultat net part du Groupe ressort à 638 millions d'euros en publié et à 590 millions d'euros en sous-jacent, en baisse de respectivement -14,0% et -1,0% par rapport au T2-22. Il est de 1 203 millions d'euros en publié et 1 489 millions d'euros en sous-jacent sur le semestre.

La Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs affiche une forte rentabilité de 18,1% sur le trimestre et de 16,7% en sous-jacent (19,3% en sous-jacent retraité de l'impact de la contribution au FRU).

**Sur le semestre**, la rentabilité est de 16,8% et de 20,8% en sous-jacent (23,3% en sous-jacent hors FRU).

## 6. HORS PÔLES

En M EUR	T2-23	T2-22	S1-23	S1-22
Produit net bancaire	(375)	(112)	(600)	(65)
<i>Produit net bancaire sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>(135)</i>	<i>(112)</i>	<i>(360)</i>	<i>(65)</i>
Frais de gestion	(226)	(294)	(468)	(472)
<i>Frais de gestion sous-jacents<sup>(1)</sup></i>	<i>(55)</i>	<i>(148)</i>	<i>(78)</i>	<i>(145)</i>
Résultat brut d'exploitation	(601)	(406)	(1 068)	(537)
<i>Résultat brut d'exploitation sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>(190)</i>	<i>(260)</i>	<i>(438)</i>	<i>(210)</i>
Coût net du risque	(1)	(30)	2	(25)
Gains ou pertes nets sur autres actifs	(79)	(3 303)	(100)	(3 303)
<i>Gains ou pertes nets sur autres actifs sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(21)</i>	<i>-</i>
Impôts sur les bénéficiaires	103	317	216	336
Résultat net part du Groupe	(602)	(3 474)	(1 001)	(3 632)
<i>Résultat net part du Groupe sous-jacent<sup>(1)</sup></i>	<i>(205)</i>	<i>(280)</i>	<i>(430)</i>	<i>(317)</i>

Le Hors Pôles inclut :

- la gestion immobilière du siège social du Groupe,
- le portefeuille de participations du Groupe,
- les activités de centrale financière du Groupe,
- certains coûts relatifs aux projets transversaux ainsi que certains coûts engagés par le Groupe non refacturés aux métiers.

**Le produit net bancaire du Hors Pôles s'élève à -375 millions d'euros** au T2-23 contre -112 millions d'euros au T2-22. Il comprend notamment, d'une part, l'impact négatif du débouclage des opérations de couverture du TLTRO pour un montant d'environ -0,1 milliard d'euros au T2-23 (environ -0,3 milliard d'euros en 2023) et, d'autre part, l'impact négatif d'éléments exceptionnels pour un montant d'environ -240 millions d'euros. Le produit net bancaire sous-jacent s'élève à -135 millions d'euros au T2-23 contre -112 millions d'euros au T2-22.

**Les frais de gestion s'élèvent à -226 millions d'euros** au T2-23 contre -294 millions d'euros au T2-22. Ils intègrent en particulier les charges de transformation du Groupe pour un montant total de -184 millions d'euros qui portent sur les activités de Banque de détail en France (-122 millions d'euros), de la Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs (-8 millions d'euros) et du Hors Pôles (- 54 millions d'euros). Les coûts sous-jacents ressortent à -55 millions d'euros au T2-23 par rapport à -148 millions d'euros au T2-22.

**Le résultat brut d'exploitation s'élève à -601 millions d'euros** au T2-23 contre -406 millions d'euros au T2-22. Le résultat brut d'exploitation sous-jacent ressort à -190 millions d'euros au T2-23 contre - 260 millions d'euros au T2-22.

**Le résultat net part du Groupe du Hors-Pôles s'élève à -602 millions d'euros au T2-23** contre -3 474 millions d'euros au T2-22. Il intègre l'impact négatif de la cession des activités d'ALD en Russie pour -79 millions d'euros, enregistré en Gains ou pertes nets sur autres actifs. Le résultat net part du Groupe du Hors-Pôles en sous-jacent ressort à -205 millions d'euros au T2-23 contre -280 millions d'euros au T2-22.

(1) Données sous-jacentes (cf. note méthodologique 5 pour le passage des données comptables aux données sous-jacentes)

## 7. CALENDRIER FINANCIER 2023 et 2024

Calendrier de communication financière 2023 et 2024

18 septembre 2023	<i>Capital Markets Day</i> (Londres)
3 novembre 2023	Résultats du troisième trimestre et des neuf mois 2023
8 février 2024	Résultats du quatrième trimestre et de l'année 2023
3 mai 2024	Résultats du premier trimestre de l'année 2024

**Les Indicateurs Alternatifs de Performance, notamment les notions de Produit net bancaire des piliers, Frais de gestion, ajustement d'IFRIC 21, coût du risque en points de base, ROE, ROTE, RONE, Actif net, Actif net tangible, et les montants servant de base aux différents retraitements effectués (en particulier le passage des données publiées aux données sous-jacentes) sont présentés dans les notes méthodologiques, ainsi que les principes de présentation des ratios prudentiels.**

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 de 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 scénarii 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.

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, 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 détaillées sur les risques potentiels susceptibles d'affecter les résultats financiers de Société Générale sont consultables dans le Document d'enregistrement universel déposé auprès de l'Autorité des Marchés Financiers.

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.

## 8. ANNEXE 1 : DONNÉES CHIFFRÉES

### RÉSULTAT NET PART DU GROUPE PAR MÉTIER

En M EUR	T2-23	T2-22	Variation	S1-23	S1-22	Variation
Banque de détail en France	277	534	-48,1%	415	851	-51,2%
Banque de détail et Services Financiers Internationaux	587	687	-14,6%	1 151	1 047	+9,9%
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs	638	742	-14,0%	1 203	1 044	+15,2%
<b>Total Métier</b>	<b>1 502</b>	<b>1 963</b>	<b>-23,5%</b>	<b>2 769</b>	<b>2 942</b>	<b>-5,9%</b>
Hors Pôles	(602)	(3 474)	+82,7%	(1 001)	(3 632)	+72,4%
<b>Groupe</b>	<b>900</b>	<b>(1 511)</b>	<b>n/s</b>	<b>1 768</b>	<b>(690)</b>	<b>n/s</b>

## BILAN CONSOLIDÉ

En M EUR	30/06/2023	31/12/2022
Caisse et banques centrales	215 376	207 013
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	496 362	427 151
Instruments dérivés de couverture	31 126	32 971
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	90 556	92 960
Titres au coût amorti	27 595	26 143
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés au coût amorti	83 269	68 171
Prêts et créances sur la clientèle au coût amorti	490 421	506 635
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(1 925)	(2 262)
Actifs des contrats d'assurance et de réassurance	616	353
Actifs d'impôts	4 385	4 484
Autres actifs	73 792	82 315
Actifs non courants destinés à être cédés	3 590	1 081
Participations dans les entreprises mises en équivalence	209	146
Immobilisations corporelles et incorporelles	57 535	33 958
Ecarts d'acquisition	5 523	3 781
<b>Total</b>	<b>1 578 430</b>	<b>1 484 900</b>

En M EUR	30/06/2023	31/12/2022
Banques centrales	9 468	8 361
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	380 821	304 175
Instruments dérivés de couverture	44 156	46 164
Dettes représentées par un titre	151 320	133 176
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	119 923	133 011
Dettes envers la clientèle	546 655	530 764
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(8 367)	(9 659)
Passifs d'impôts	2 356	1 645
Autres passifs	93 421	107 315
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	2 212	220
Passifs des contrats d'assurance et de réassurance	138 746	135 875
Provisions	4 577	4 579
Dettes subordonnées	15 158	15 948
<b>Total dettes</b>	<b>1 500 446</b>	<b>1 411 574</b>
<b>Capitaux propres</b>	-	-
<b>Capitaux propres part du Groupe</b>	-	-
Actions ordinaires et réserves liées	21 267	21 248
Autres instruments de capitaux propres	10 136	9 136
Réserves consolidées	34 485	34 479
Résultat de l'exercice	1 768	1 825
<b>Sous-total</b>	<b>67 656</b>	<b>66 688</b>
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	351	282
<b>Sous-total capitaux propres part du Groupe</b>	<b>68 007</b>	<b>66 970</b>
Participations ne donnant pas le contrôle	9 977	6 356
<b>Total capitaux propres</b>	<b>77 984</b>	<b>73 326</b>
<b>Total</b>	<b>1 578 430</b>	<b>1 484 900</b>

## **9. ANNEXE 2 : NOTES MÉTHODOLOGIQUES**

**1 – Les éléments financiers présentés au titre du deuxième trimestre et des six mois de l’année 2023 ont été examinés par le Conseil d’administration en date du 2 août 2023** et ont été établis en conformité avec le référentiel IFRS tel qu’adopté dans l’Union européenne et applicable à cette date. Les procédures d’examen limité par les commissaires aux comptes sont en cours sur les comptes consolidés semestriels résumés au 30 juin 2023.

### **2 - Produit net bancaire**

Le produit net bancaire des piliers est défini en page 41 du Document d’enregistrement universel 2023 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.

### **3 - Frais de gestion**

Les Frais de gestion correspondent aux « Charges Générales d’exploitation » telles que présentées dans les notes 5 et 8.2 aux États financiers consolidés du Groupe au 31 décembre 2022. Le terme « coûts » est également utilisé pour faire référence aux Charges générales d’exploitation.

Le Coefficient d’exploitation est défini en page 41 du Document d’enregistrement universel 2023 de Société Générale.

### **4 - 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.

## 5 - Éléments 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 l'ajustement IFRIC 21.

Par ailleurs, le Groupe retraite des revenus et résultats du pilier de Banque de détail en France les dotations ou reprises aux provisions PEL/CEL. Cet ajustement permet de mieux identifier les revenus et résultats relatifs à l'activité du pilier, en excluant la part volatile liée aux engagements propres à l'épargne réglementée.

La réconciliation permettant de passer des données comptables publiées aux données sous-jacentes est exposée dans le tableau ci-dessous :

En M EUR	T2-23	T2-22	S1-23	S1-22
<b>Produit Net Bancaire - Retraitement sous-jacent (+)</b>	<b>240</b>	<b>0</b>	<b>240</b>	<b>0</b>
Eléments exceptionnels <sup>(1)</sup>	240	0	240	0
<b>Frais de gestion - Retraitements sous-jacents (-)</b>	<b>(20)</b>	<b>(125)</b>	<b>836</b>	<b>859</b>
Linéarisation IFRIC 21	(239)	(284)	435	557
Charges de transformation <sup>(1)</sup>	184	159	366	302
<i>Dont Banque de détail en France</i>	122	97	262	201
<i>Dont Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs</i>	8	25	19	39
<i>Dont autres charges de transformation (Hors-Pôles)</i>	54	37	85	62
Eléments exceptionnels	35	0	35	0
<b>Gains nets sur autres actifs - Retraitements sous-jacents (+/-)</b>	<b>79</b>	<b>3 303</b>	<b>79</b>	<b>3 303</b>
Pertes nettes liées à la cession des activités russes <sup>(1)</sup>	0	3 303	0	3 303
Pertes nettes liées à la cession d'ALD Russie <sup>(1)</sup>	79	0	79	0
<b>Impact total des retraitements sous-jacents (avant impôts)</b>	<b>299</b>	<b>3 178</b>	<b>1 155</b>	<b>4 162</b>
<b>Impact total des retraitements sous-jacents (après impôts)</b>	<b>259</b>	<b>2 992</b>	<b>899</b>	<b>3 709</b>
Résultat net part du Groupe - Publié	900	(1 511)	1 768	(690)
<b>Impact total des retraitements sous-jacents part du Groupe (après impôts)</b>	<b>259</b>	<b>2 992</b>	<b>899</b>	<b>3 709</b>
Résultat net part du Groupe - Sous-jacent	1 159	1 481	2 667	3 019

(1) Alloué au hors-Pôles

## 6 - Coût du risque en points de base, taux de couverture des encours douteux

Le coût net du risque est défini en pages 42 et 691 du Document d'enregistrement universel 2023 de Société Générale. Cet indicateur permet d'apprécier le niveau de risque de chacun des piliers en pourcentage des engagements de crédit bilanciaux, y compris locations simples.

En M EUR		T2-23	T2-22	S1-23	S1-22
Réseaux de Banque de Détail en France	Coût net du risque	109	21	198	68
	Encours bruts de crédits	249 843	245 710	251 266	244 177
	<b>Coût du risque en pb</b>	<b>18</b>	<b>3</b>	<b>16</b>	<b>6</b>
Banque de Détail et Services Financiers Internationaux	Coût net du risque	83	97	174	422
	Encours bruts de crédits	137 819	141 075	136 404	140 811
	<b>Coût du risque en pb</b>	<b>24</b>	<b>28</b>	<b>26</b>	<b>60</b>
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs	Coût net du risque	(27)	69	(22)	263
	Encours bruts de crédits	165 847	176 934	171 719	173 842
	<b>Coût du risque en pb</b>	<b>(7)</b>	<b>16</b>	<b>(3)</b>	<b>30</b>
Gestion propre	Coût net du risque	1	30	(2)	25
	Encours bruts de crédits	18 873	14 943	17 705	14 678
	<b>Coût du risque en pb</b>	<b>2</b>	<b>79</b>	<b>(2)</b>	<b>34</b>
Groupe Société Générale	Coût net du risque	166	217	348	778
	Encours bruts de crédits	572 382	578 662	577 093	573 508
	<b>Coût du risque en pb</b>	<b>12</b>	<b>15</b>	<b>12</b>	<b>27</b>

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 »).

## 7 - ROE, ROTE, RONE

La notion de ROE (Return on Equity) et de ROTE (Return on Tangible Equity) ainsi que la méthodologie de calcul sont précisées en page 43 du Document d'enregistrement universel 2023 de Société Générale. Cette mesure permet d'apprécier le rendement des fonds propres et des fonds propres tangibles 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 43 du Document d'enregistrement universel 2023 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, nets d'impôts à verser sur TSS & TSDI, intérêts versés aux porteurs de TSS & TSDI, amortissements des primes d'émissions » et des « gains/pertes latents enregistrés en capitaux propres, hors réserves de conversion » (voir note méthodologique n°9). Pour le ROTE, le résultat est également retraité des dépréciations des écarts d'acquisition.

Les corrections apportées aux capitaux propres comptables pour la détermination du ROE et du ROTE de la période sont détaillées dans le tableau ci-dessous :

## Détermination du ROTE : méthodologie de calcul

Fin de période (en M EUR)	T2-23	T2-22	S1-23	S1-22
<b>Capitaux propres part du Groupe</b>	<b>68 007</b>	<b>65 023</b>	<b>68 007</b>	<b>65 023</b>
Titres super subordonnés (TSS) et Titres subordonnés à durée indéterminée (TSDI)	(10 815)	(8 683)	(10 815)	(8 683)
Intérêts à verser aux porteurs de TSS & TSDI, amortissements des primes d'émission <sup>(1)</sup>	(28)	(8)	(28)	(8)
Gains/Pertes latents enregistrés en capitaux propres, hors réserves de conversion	688	577	688	577
Provision pour distribution <sup>(2)</sup>	(982)	(1 193)	(982)	(1 193)
Distribution à verser au titre de N-1	(441)	(914)	(441)	(914)
<b>Fonds propres ROE fin de période</b>	<b>56 430</b>	<b>54 801</b>	<b>56 430</b>	<b>54 801</b>
<b>Fonds propres ROE moyens</b>	<b>56 334</b>	<b>55 009</b>	<b>56 203</b>	<b>54 887</b>
Ecart d'acquisition moyens	(4 041)	(3 646)	(3 847)	(3 636)
Immobilisations incorporelles moyennes	(3 117)	(2 710)	(2 997)	(2 729)
<b>Fonds propres ROTE moyens</b>	<b>49 176</b>	<b>48 653</b>	<b>49 359</b>	<b>48 522</b>
<b>Résultat net part du Groupe</b>	<b>900</b>	<b>(1 511)</b>	<b>1 768</b>	<b>(690)</b>
Intérêts versés et à verser aux porteurs de TSS & TSDI, amortissement des primes d'émission	(216)	(159)	(379)	(278)
Annulation des dépréciations d'écarts d'acquisitions	-	-	-	2
<b>Résultat net Part du Groupe corrigé</b>	<b>684</b>	<b>(1 670)</b>	<b>1 390</b>	<b>(966)</b>
Fonds propres ROTE moyens	49 176	48 653	49 359	48 522
<b>ROTE</b>	<b>5,6%</b>	<b>-13,7%</b>	<b>5,6%</b>	<b>-4,0%</b>
<b>Résultat net Part du Groupe sous-jacent</b>	<b>1 159</b>	<b>1 481</b>	<b>2 667</b>	<b>3 019</b>
Intérêts versés et à verser aux porteurs de TSS & TSDI, amortissement des primes d'émission	(216)	(159)	(379)	(278)
Annulation des dépréciations d'écarts d'acquisitions	-	-	-	2
<b>Résultat net Part du Groupe sous-jacent corrigé</b>	<b>943</b>	<b>1 322</b>	<b>2 288</b>	<b>2 743</b>
Fonds propre ROTE moyens (sous-jacent)	49 435	51 645	50 257	52 231
<b>ROTE sous-jacent</b>	<b>7,6%</b>	<b>10,2%</b>	<b>9,1%</b>	<b>10,5%</b>

## Détermination du RONE : Fonds propres alloués aux métiers (M EUR)

En M EUR	T2-23	T2-22	Variation	S1-23	S1-22	Variation
Banque de détail en France	12 338	12 296	+0,3%	12 365	12 058	+2,5%
Banque de détail et Services Financiers Internationaux	10 310	10 565	-2,4%	11 510	10 795	+6,6%
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs	14 132	14 644	-3,5%	14 347	14 385	-0,3%
<b>Total Métier</b>	<b>36 780</b>	<b>37 505</b>	<b>-1,9%</b>	<b>38 222</b>	<b>37 238</b>	<b>+2,6%</b>
Hors Pôles	19 554	17 504	+11,7%	17 981	17 649	+1,9%
<b>Groupe</b>	<b>56 334</b>	<b>55 009</b>	<b>+2,4%</b>	<b>56 203</b>	<b>54 887</b>	<b>+2,4%</b>

(1) Intérêts nets d'impôt

(2) La provision est calculée sur la base d'un taux de distribution de 50% du résultat net part du Groupe sous-jacent, après déduction des intérêts sur les TSS et TSDI

## 8 - Actif net et Actif net tangible

L'Actif net et l'Actif net tangible sont définis dans la méthodologie, page 45 du Document d'enregistrement universel 2023 du Groupe. Les éléments permettant de les déterminer sont présentés ci-après :

Fin de période (en M EUR)	S1-23	T1-23	2022
<b>Capitaux propres part du Groupe</b>	<b>68 007</b>	<b>68 747</b>	<b>66 970</b>
Titres super subordonnés (TSS) et Titres subordonnés à durée indéterminée (TSDI)	(10 815)	(10 823)	(10 017)
Intérêts à verser aux porteurs de TSS & TSDI, amortissements des primes d'émission <sup>(1)</sup>	(28)	(102)	(24)
Valeur comptable des actions propres détenues dans le cadre des activités du trading	134	130	67
<b>Actif Net Comptable</b>	<b>57 298</b>	<b>57 952</b>	<b>56 996</b>
Ecart d'acquisition	(4 429)	(3 652)	(3 652)
Immobilisations incorporelles	(3 356)	(2 878)	(2 875)
<b>Actif Net Tangible</b>	<b>49 513</b>	<b>51 423</b>	<b>50 469</b>
Nombre de titres retenus pour le calcul de l'ANA <sup>(2)</sup>	801 471	801 471	801 147
Actif Net par Action	71,5	72,3	71,1
Actif Net Tangible par Action	61,8	64,2	63,0

(1) Intérêts nets d'impôt

(2) 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).

## 9 - 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 44 du Document d'enregistrement universel 2023 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 du ROTE. Ainsi que précisé en page 45 du Document d'enregistrement universel 2023 de Société Générale, le Groupe publie également un BNPA ajusté de l'incidence des éléments non-économiques et exceptionnels présentés en note méthodologique n°5 (BNPA sous-jacent).

Le calcul du Bénéfice Net par Action est décrit dans le tableau suivant :

Nombre moyen de titres, en milliers	S1-23	T1-23	2022
Actions existantes	822 101	829 046	845 478
Déductions			
Titres en couverture des plans d'options d'achat et des actions gratuites attribuées aux salariés	6 845	6 899	6 252
Autres actions d'auto-détention et d'auto-contrôle	13 892	20 838	16 788
Nombre de Titres retenus pour le calcul du BNPA <sup>(1)</sup>	801 363	801 309	822 437
Résultat net part du Groupe (en MEUR)	1 768	868	1 825
Intérêts sur TSS et TSDI (en MEUR)	(379)	(163)	(596)
Résultat net part du Groupe corrigé (en MEUR)	1 390	705	1 230
BNPA (en EUR)	1,73	0,88	1,50
BNPA sous-jacent (en EUR)	2,45	1,05	5,87

## 10 - Fonds propres Common Equity Tier 1 du Groupe Société Générale

Ils sont déterminés conformément aux règles CRR2/CRD5 applicables. Les ratios de solvabilité phasés et non phasés sont présentés pro-forma des résultats courus, nets de dividendes, de l'exercice en cours, sauf mention contraire. Le ratio de levier est également déterminé selon les règles CRR2/CRD5 applicables intégrant la notion de phasage suivant la même logique que pour les ratios de solvabilité.

## 11 - Bilan financé, ratio crédits sur dépôts

Le bilan financé est basé sur les états financiers du Groupe. Il est obtenu en deux étapes :

- Une première étape visant à reclassifier les postes des états financiers selon des natures permettant une lecture plus économique du bilan. Principaux retraitements :  
Assurances : regroupement des montants comptables relevant des assurances dans un poste unique à l'actif et au passif.  
Crédits à la clientèle : incluent les encours de crédit avec les clients (nets de provisions et dépréciations, y compris les encours nets de location financement et les opérations en juste valeur par résultat) ; excluent les actifs financiers reclassés en prêts et créances en application d'IFRS 9 (ces positions ont été reclassées dans leurs lignes d'origine).  
Wholesale funding : inclut les passifs interbancaires et les dettes représentées par un titre. Les opérations de financement ont été réparties en ressources à moyen-long terme et ressources à court terme sur la base de la maturité des encours, supérieure ou inférieure à 1 an.  
Reclassement de la quote-part des émissions placées par les Réseaux de Banque de détail en France (inscrites parmi les opérations de financement à moyen-long terme), et de certaines

(1) Nombre d'actions pris en compte : nombre moyen d'actions ordinaires sur la période, hors actions propres et d'auto-contrôle, mais y compris les actions de trading détenues par le Groupe.

opérations effectuées avec des contreparties assimilables à des dépôts clients (figurant précédemment parmi les financements à court terme)

Déduction des dépôts de la clientèle et réintégrés aux financements à court terme certaines opérations assimilables à des ressources de marché.

- Une seconde étape visant à exclure les actifs et passifs des filiales d'assurance et à compenser les opérations de pensions livrées et de prêt/emprunts de titres, les opérations de dérivés, les comptes de régularisation et les dépôts en banques centrales.

Le ratio crédits sur dépôts du Groupe est déterminé comme le rapport entre les prêts à la clientèle et les dépôts de la clientèle tels que présentés dans le bilan financé.

NB (1) En raison des règles d'arrondi, la somme des valeurs figurant dans les tableaux et analyses peut différer légèrement du total reporté.

(2) Société Générale rappelle que l'ensemble des informations relatives aux résultats de la période (notamment : communiqué de presse, données téléchargeables, diapositives de présentation et annexes) sont disponibles sur son site internet [www.societegenerale.com](http://www.societegenerale.com) dans la partie « Investisseur ».

### **10. ANNEXE 3 : PUBLICATION DE NOUVELLES SÉRIES TRIMESTRIELLES**

**Société Générale publie ce jour de nouvelles séries trimestrielles reflétant les impacts de la fusion des réseaux Société Générale et Crédit du Nord en France pour créer une marque unique, SG.**

A la suite de la finalisation de la fusion des réseaux de banque de détail en France, le Groupe a procédé à quelques ajustements mineurs dans son organisation avec le transfert de la Société des Banques de Monaco et de la clientèle premium de Crédit du Nord vers les activités de banque privée en France et le transfert des activités d'épargne salariale opérées par la société Services Epargne Entreprises (S2E)<sup>(1)</sup> des réseaux de banque de détail en France aux activités d'assurance au sein de la Banque de détail et services financiers internationaux afin de renforcer les synergies déjà existantes en matière d'épargne financière. Les séries trimestrielles historiques ont été retraitées en cohérence avec ce changement de gouvernance.

Cette remise en structure prend également en compte quelques ajustements mineurs dans le partage des coûts entre certaines activités de Marché et Services aux Investisseurs et des activités de Financement et de Conseil.

L'ensemble de ces éléments n'a pas d'impact sur les résultats du Groupe ni du Hors Pôle.

Les séries trimestrielles 2022 et T1-23 sont ajustées en conséquence et disponibles sur le site Société Générale. (Les données de ce communiqué de presse n'ont pas été auditées.)

---

*(1) S2E assure pour le compte de ses quatre clients Teneurs de Comptes Conservateur (Société Générale, BNP Paribas, HSBC et AXA) l'ensemble des traitements administratifs de middle et de back office de tenue de comptes en épargne salariale. Société Générale détient une participation de 39,92% dans le capital de S2E.*

## Impacts financiers 2022 sur les activités de Banque de détail en France, de Banque de détail et Services financiers internationaux et Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs

En M EUR

	Groupe			Banque de détail en France								
	Publié 12/05/2023	Publié 03/08/2023	Ecart	Publié 12/05/2023	Publié 03/08/2023	Ecart						
<b>Produit net bancaire</b>	<b>27 155</b>	<b>27 155</b>	-	<b>8 706</b>	<b>8 684</b>	<b>-22</b>						
Frais de gestion	-17 994	-17 994	-	-6 403	-6 380	23						
Résultat brut d'exploitation	9 161	9 161	-	2 303	2 304	1						
<b>Résultat net par du Groupe</b>	<b>1 825</b>	<b>1 825</b>	-	<b>1 399</b>	<b>1 400</b>	<b>1</b>						
	Banque de détail et Services Financiers Internationaux			Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs			Hors Pôles					
	Publié 12/05/2023	Publié 03/08/2023	Ecart	Publié 12/05/2023	Publié 03/08/2023	Ecart	Publié 12/05/2023	Publié 03/08/2023	Ecart			
<b>Produit net bancaire</b>	<b>8 595</b>	<b>8 617</b>	<b>22</b>	<b>10 082</b>	<b>10 082</b>	-	<b>-228</b>	<b>-228</b>	-			
Frais de gestion	-4 009	-4 032	-23	-6 634	-6 634	-	-948	-948	-			
Résultat brut d'exploitation	4 586	4 585	-1	3 448	3 448	-	-1 176	-1 176	-			
<b>Résultat net par du Groupe</b>	<b>2 226</b>	<b>2 225</b>	<b>-1</b>	<b>2 427</b>	<b>2 427</b>	-	<b>-4 227</b>	<b>-4 227</b>	-			
	Activités de Marché et Services aux Investisseurs			Financement & Conseil			Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs					
	Publié 12/05/2023	Publié 03/08/2023	Ecart	Publié 12/05/2023	Publié 03/08/2023	Ecart	Publié 12/05/2023	Publié 03/08/2023	Ecart			
<b>Produit net bancaire</b>	<b>6 708</b>	<b>6 708</b>	-	<b>3 374</b>	<b>3 374</b>	-	<b>10 082</b>	<b>10 082</b>	-			
Frais de gestion	-4 705	-4 708	-3	-1 929	-1 926	3	-6 634	-6 634	-			
Résultat brut d'exploitation	2 003	2 000	-3	1 445	1 448	3	3 448	3 448	-			
<b>Résultat net par du Groupe</b>	<b>1 524</b>	<b>1 522</b>	<b>-2</b>	<b>903</b>	<b>905</b>	<b>2</b>	<b>2 427</b>	<b>2 427</b>	-			

---

## Société Générale

Société Générale est l'un des tout premiers groupes européens de services financiers. S'appuyant sur un modèle diversifié et intégré, le Groupe allie solidité financière, dynamique d'innovation et stratégie de croissance durable et responsable. Engagée dans les transformations positives des sociétés et des économies, Société Générale agit chaque jour avec ses équipes pour construire ensemble, avec ses clients, un avenir meilleur et durable en apportant des solutions financières responsables et innovantes.

Acteur important de l'économie réelle depuis plus de 150 ans avec un ancrage solide en Europe et connecté au reste du monde, Société Générale emploie plus de 117 000 collaborateurs dans 66 pays et accompagne au quotidien 25 millions de clients particuliers, entreprises et investisseurs institutionnels à travers le monde, en offrant une large palette de conseils et de solutions financières sur mesure qui s'appuie sur trois pôles métiers complémentaires :

- **la Banque de détail en France la banque SG**, issue du rapprochement des deux réseaux Société Générale et Crédit du Nord, et Boursorama qui offrent des gammes complètes de services financiers avec un dispositif omnicanal à la pointe de l'innovation digitale ;
- **la Banque de détail à l'international, l'assurance et les services financiers**, avec des réseaux présents en Afrique, Europe centrale et de l'est, et des métiers spécialisés leaders dans leurs marchés ;
- **la Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs**, avec ses expertises reconnues, positions internationales clés et solutions intégrées.

Société Générale figure dans les principaux indices de développement durable : DJSI (Europe), FTSE4Good (Global et Europe), Bloomberg Gender-Equality Index, Refinitiv Diversity and Inclusion Index, Euronext Vigeo (Europe et Eurozone), STOXX Global ESG Leaders indexes et MSCI Low Carbon Leaders Index (World and Europe).

En cas de doute sur l'authenticité de ce communiqué de presse, rendez-vous au bas de la [newsroom de societegenerale.com](https://www.societegenerale.com/newsroom). Les communiqués émanant de Société Générale sont certifiés par la technologie blockchain. Un lien vous permettra d'y vérifier de l'intégrité de cette information.

Pour plus d'information, vous pouvez suivre le compte twitter [@societegenerale](https://twitter.com/societegenerale) ou visiter le site [societegenerale.com](https://www.societegenerale.com).

---