

RESULTATS AU 30 SEPTEMBRE 2026

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Paris, le 28 octobre 2026

Très bon trimestre, porté par une forte dynamique commerciale et opérationnelle

		3T26 (en M€)	3T25
Forte croissance des revenus • CIB (+16,6% / 3T25) : excellent trimestre • CPBS (+3,6% / 3T25) : croissance particulièrement soutenue pour CPBE de +9,5% • IPS (+5,3% / 3T25) : performances solides et intégration d'AXA IM en bonne voie	— Revenus	13 757	12 569
	+9,5%		
Efficacité opérationnelle et maîtrise des coûts • Accélération de l'amélioration du coefficient d'exploitation : 58,3% (-2,3pts)	— Frais de gestion	8 016	7 610
	Effet de ciseaux +4,1 pts		
Résultat Brut d'Exploitation : croissance à deux chiffres	— RBE	5 741	4 959
	+15,8%		
Coût du risque en ligne avec notre objectif 2026 < 40 pb	— Coût du risque	964	905
	39 pb		
Résultat d'exploitation porté par les performances opérationnelles	— Résultat d'exploitation	4 756	4 040
	+17,7%		
Résultat avant impôt en forte hausse	— RNAI	5 061	4 284
	+18,1%		
Résultat net part du groupe à un niveau élevé	— Résultat net	3 456	3 044
	+13,5%		

Ratio CET1¹ au 30.09.2026 : **12,9%**
avec l'intégration d'Athlon (~15 pb)
Ratio CET1 anticipé au 31.12.2026 > 13%

ROTE 9M26
13,2% vs 11,4% au 9M25

BNPA 9M26
9,36€ (+20,1% / 9M25)

Lancement d'un programme de rachat d'actions de 1,3 milliard d'euros en novembre 2026 anticipant la distribution du résultat 2026 ainsi que la BCE l'a autorisé



BNP PARIBAS

La banque
d'un monde
qui change

Le 27 octobre 2026, le Conseil d'administration de BNP Paribas, réuni sous la présidence de Jean Lemierre, a examiné les résultats du Groupe pour le 3^{ème} trimestre 2026.

Jean-Laurent Bonnafé, Administrateur Directeur Général, a déclaré à l'issue de ce Conseil d'administration :

« Le Groupe réalise un très bon troisième trimestre, porté par les performances opérationnelles de ses trois pôles. Ces résultats reflètent la force de nos franchises globales, la diversité de notre modèle et l'engagement de nos équipes dans nos différentes géographies. Forts de ces résultats, nous poursuivons avec discipline notre transformation et la mise en œuvre de nos initiatives stratégiques, avec une priorité inchangée : accompagner les clients dans leurs projets, quels que soient les environnements. Nous entrons dans une nouvelle phase de développement dont les ambitions seront reflétées dans notre plan 2030 que nous présenterons le 2 février prochain. Je tiens à remercier l'ensemble de nos équipes pour leur engagement et leur mobilisation continus. »

RESULTATS DU GROUPE AU 30 SEPTEMBRE 2026

Résultats du Groupe au 3^{ème} trimestre 2026

Revenus

Au 3^{ème} trimestre 2026 (ci-après 3T26), le **produit net bancaire du Groupe (PNB)** s'élève à 13 757 M€, en hausse de 9,5% par rapport au 3^{ème} trimestre 2025 (ci-après 3T25).

Le PNB **Corporate & Institutional Banking (CIB)** progresse fortement de 16,6%. Global Banking réalise un trimestre solide (+8,4% / 3T25), illustré par sa position confirmée de première banque d'investissement européenne en EMEA et par de solides parts de marché. Capital Markets délivre une forte performance, notamment en Asie et dans les Amériques, en particulier en DCM, financement d'acquisitions, titrisations et financement d'infrastructures. Global Markets réalise de nouveau un trimestre particulièrement fort (+21,9% / 3T25), porté par Equity & Prime Services (EPS) qui réalise d'excellentes performances dans l'ensemble de ses métiers, en particulier au sein de Prime Services. FICC se maintient à un niveau stable, la performance des activités change venant compenser le recul de l'activité taux sur les marchés développés et de crédit. Securities Services signe également un excellent trimestre (+17,6% / 3T25), soutenu par un niveau d'activité élevé et le développement de l'activité avec les nouveaux clients en 2025 et 2026.

Les revenus de **Commercial, Personal Banking & Services (CPBS)**² sont en hausse (+3,6% / 3T25), portés par la confirmation de la dynamique de croissance des revenus, soutenue par l'environnement de taux d'intérêt et l'évolution favorable des commissions dans l'ensemble des banques commerciales. Au sein de la zone euro, les revenus progressent de 9,5%, grâce à une dynamique commerciale soutenue. Ils sont en hausse (+8,3% / 3T25) pour Europe Méditerranée. Au sein des métiers spécialisés, les revenus de Personal Finance sont en croissance (+4,6% / 3T25) portés par une bonne dynamique commerciale et une gestion rigoureuse des marges à la production. Les revenus d'Arval et Leasing Solutions (-29,1% / 3T25) sont impactés par un environnement de marché toujours défavorable sur les prix des véhicules d'occasion (VO) chez Arval. Arval a finalisé l'acquisition d'Athlon. Son PNB organique est en hausse (+24,6% / 3T25 ; +12,0% à pcc), porté par la croissance de la flotte et l'amélioration des marges. Les revenus des Nouveaux Métiers Digitaux et Personal Investors sont également en hausse (+3,7% / 3T25).



Investment & Protection Services (IPS) réalise un très bon trimestre. La hausse de ses revenus (PNB : +5,3% / 3T25) illustre une croissance organique soutenue et les effets de l'intégration d'AXA IM en ligne avec le calendrier prévu. L'Assurance poursuit sa croissance organique de manière soutenue. Wealth Management et Asset Management réalisent également un très bon trimestre, porté par la hausse des commissions et des revenus solides sur les dépôts.

Frais de gestion

Les frais de gestion s'élèvent à 8 016 M€ au 3T26 (+5,3% / 3T25). Combinés à la croissance des revenus (+9,5% / 3T25), l'effet de ciseaux est positif de +4,1 points. Le coefficient d'exploitation au niveau du Groupe s'établit à 58,3%, en amélioration de 2,3 points par rapport au 3T25.

Les frais de gestion de **CIB** progressent (+9,2% / 3T25), accompagnant la forte croissance des revenus (+16,6% / 3T25). L'effet de ciseaux est fortement positif au niveau du pôle (+7,4 points) et à deux chiffres chez Securities Services (+11,5 points).

Les frais de gestion de **CPBS**² sont en hausse de +4,0%. Les revenus progressant de +3,6%, l'effet de ciseaux est négatif (-0,3 points). L'effet de ciseaux est très positif (+5,8 points) au sein des banques commerciales de la zone euro et chez Personal Finance (+3,5 points). L'effet de ciseaux d'Arval & Leasing Solutions est impacté par une pression sur les prix des véhicules d'occasion.

Enfin, les frais de gestion d'**IPS** sont en hausse (+2,8% / 3T25) modérée grâce aux premières synergies liées à l'intégration d'AXA IM. L'effet de ciseaux est positif au global (+2,5 points) ainsi qu'au niveau de l'Assurance (+3,2 points), de l'Asset Management (+2,5 points) et de Wealth Management (+3,6 points).

Coût du risque

Le coût du risque du Groupe s'établit à 964 M€ (+59 M€ / 3T25). Cette hausse provient principalement des dotations sur encours sains (strates 1 et 2), à hauteur de 27 M€ (+186 M€ / 3T25), les provisions sur créances douteuses (strate 3) sont en baisse. Le stock de provisions s'établit au 30 septembre 2026 à 18,8 Md€, dont 3,9 Md€ en strates 1 et 2. Le taux de couverture des créances douteuses (strate 3) s'élève à 67,3%, pour un taux de créances douteuses de 1,6%, niveau faible et en baisse régulière sur longue période.

Sur cette base, le coût du risque atteint 39 points de base des encours, conformément à la trajectoire visant un niveau inférieur à 40 points de base en 2026.

La diversification du Groupe se reflète également dans son exposition à la France au regard de la taille de son bilan, avec environ 19 Md€ d'OAT détenues, dont 16 Md€ comptabilisés au coût amorti.

Résultat d'exploitation, Résultat avant impôt et Résultat net part du Groupe

Le **résultat d'exploitation** du Groupe s'établit à 4 756 M€ (4 040 M€ au 3T25), en forte hausse de 17,7%. Au niveau des pôles opérationnels, il est en hausse de 13,3% par rapport au 3T25.

En complément du résultat d'exploitation, les **éléments exceptionnels** du trimestre ont un impact négatif de -2 M€ sur le résultat net part du Groupe (-9 M€ au 3T25). Le résultat net avant impôt s'établit à 5 061 M€ (+18,1% / 3T25) et le taux moyen d'impôt sur les bénéfices à un niveau élevé

de 30,2% pour le 3^{ème} trimestre. Sur cette base, le **résultat net part du Groupe** s'élève à 3 456 M€ au 3T26 (3 044 M€ au 3T25).

Développement durable

BNP Paribas confirme son **leadership** dans le financement de la transition énergétique. Selon le classement 2026 de BloombergNEF³, le Groupe se positionne au premier rang des plus grandes banques européennes à la fois pour son ratio de financement des énergies bas-carbone par rapport aux énergies fossiles et pour le volume total de financements consacré aux énergies bas-carbone.

En 2025, pour chaque dollar de financement des énergies fossiles, BNP Paribas a ainsi facilité 3,18 dollars de financements en faveur des énergies bas-carbone, soit une progression du ratio de 56 % sur un an.

Cette dynamique s'illustre également par l'accompagnement d'opérations emblématiques à travers le monde en faveur de l'adaptation au changement climatique et de la transition vers une économie bas-carbone, notamment dans la décarbonation de l'industrie, les infrastructures durables et l'agriculture.

Résultats du Groupe sur les neuf premiers mois 2026

Sur les neuf premiers mois 2026, le PNB s'élève à 41 904 M€, en hausse de 10,0% par rapport aux neuf premiers mois 2025 (ci-après 9M25).

Le PNB de CIB (15 725 M€) progresse de 9,0% par rapport au 9M25, porté par les revenus de Global Markets (+13,1% / 9M25) et de Securities Services (+13,8% / 9M25). Le PNB de Global Banking, impacté au 1T26 par l'effet change, est stable.

Le PNB de CPBS² est en hausse de 4,4% à 20 660 M€, soutenu notamment par les banques commerciales de la zone euro (BCEF : +9,4% / 9M25 ; BCEB : +14,9% / 9M25 ; BCEL : +11,2% / 9M25). Europe Méditerranée progresse fortement (+8,5% / 9M25). Les métiers spécialisés sont en repli (-3,5% / 9M25) marqué par la baisse du prix des VO d'Arval, au niveau d'Arval & Leasing Solutions (-20,4% / 9M25).

Enfin, le PNB d'IPS, à 5 915 M€, est en très forte hausse (+20,5% / 9M25), en lien avec l'intégration d'AXA IM et la bonne performance des métiers Assurance (+3,8% / 9M25), Wealth Management et Real Estate (+8,3% / 9M25) et Asset Management (>x1,5 / 9M25).

Les frais de gestion du Groupe s'établissent à 24 712 M€, en hausse de 7,0% par rapport au 9M25 et génèrent un effet de ciseaux positif de +3,0 points. Ils intègrent l'impact exceptionnel des coûts de restructuration et d'adaptation (408 M€) et des coûts de renforcement informatique (98 M€). Au niveau des pôles, les frais de gestion sont en hausse de +5,3% chez CIB et de +3,5% chez CPBS² (+3,8% dans les banques commerciales et +2,7% dans les métiers spécialisés). Ils sont en hausse de 21,6% pour IPS, en lien avec l'intégration d'AXA IM. Au titre des neuf premiers mois 2026, le coefficient d'exploitation du Groupe s'établit à 59% (-1,6 points / 9M25), en ligne avec la trajectoire visant un niveau inférieur à 56% à l'horizon 2028.

Le résultat brut d'exploitation du Groupe s'établit ainsi à 17 192 M€ pour les neuf premiers mois 2026, en forte hausse de 14,5% par rapport au 9M25 (15 011 M€).

Le coût du risque du Groupe s'élève à 2 835 M€ (2 555 M€ au 9M25). Les charges liées aux



risques juridiques sur instruments financiers s'élèvent à 365 M€.

Les éléments hors exploitation du Groupe, à 935 M€ au 9M26, comprennent principalement l'impact de la réévaluation de la participation dans Allfunds (372 M€) et la plus-value de cession de l'opération Ageas / AGI (858 M€).

Le résultat avant impôt du Groupe s'établit à 15 732 M€, en forte hausse de 20,3% par rapport au 9M25 (13 081 M€). Sur la base d'un taux moyen d'impôt sur les bénéfices à 28,8% au 9M26, le résultat net part du Groupe s'élève à 11 018 M€ (contre 9 253 M€ au 9M25).

Au 30 septembre 2026, la rentabilité des fonds propres tangibles réévalués est de 13,2%. Elle reflète les solides performances du Groupe BNP Paribas portées par son modèle diversifié et intégré.

Anticipant la distribution du résultat 2026 et en complément de l'acompte sur dividende de 3,23 euros payé le 28 septembre dernier, le Groupe lancera un programme de rachat d'actions de 1,3 milliard d'euros en novembre 2026, ainsi que la BCE l'a autorisé.

Structure financière au 30 septembre 2026

Le ratio « **Common Equity Tier 1** » (CET1) s'élève à 12,9% au 30 septembre 2026 et tient compte de l'acquisition d'Athlon pour environ 15 points de base. Le ratio CET1 est très supérieur aux exigences SREP (10,45%).

Le 3^{ème} trimestre 2026 est marqué par les effets combinés (i) de la génération organique de capital nette de l'évolution des actifs pondérés au 3T26 net de la distribution du résultat du 3T26 basée sur un taux de distribution de 60% (+15 points de base) et (ii) d'OCI limités (-10 points de base) et (iii) de l'acquisition d'Athlon (~-15 points de base).

Le ratio CET1 est attendu au-dessus de 13% d'ici fin 2026, du fait de la génération organique de capital et de l'impact de la cession de BMCI (~+15 points de base).

Le **ratio de levier**⁴ s'élève à 4,4% au 30 septembre 2026.

Au 30 septembre 2026, le **Liquidity Coverage Ratio**⁵ (fin de période) s'établit à 139%, les **actifs liquides de haute qualité (HQLA)** à 399 Md€ et la **réserve de liquidité disponible instantanément**⁶ à 495 Md€.

Trajectoire à l'horizon 2028

Le Groupe confirme ses objectifs à l'horizon 2026 et 2028 et poursuit l'amélioration de sa rentabilité par le biais des plans stratégiques déjà en cours d'exécution et présentés dans le cadre de *Deep Dive* dédiés, dont un point à date est compris dans le support de présentation des résultats 3T26. Cette trajectoire se traduit notamment par :

- Un **ROTE** attendu à 12% en 2026 et supérieur à 13% en 2028 ;
- Un **coefficient d'exploitation** d'environ 60% en 2026, puis inférieur à 56% en 2028 ;
- Une croissance du **résultat net part du Groupe** attendue à plus de 10% par an sur la période 2025-2028.

CORPORATE AND INSTITUTIONAL BANKING (CIB)

Résultats de CIB au 3^{ème} trimestre 2026

Un nouveau très bon trimestre, reflet de la force de notre franchise clients mondiale.

Le **produit net bancaire** (5 201 M€) est en forte hausse de 16,6% / 3T25, reflétant l'accélération de Global Banking, un trimestre particulièrement fort pour Global Markets et un excellent trimestre pour Securities Services.

Les **frais de gestion**, à 2 841 M€, sont en hausse de 9,2% / 3T25 pour accompagner la croissance de l'activité. L'effet de ciseaux est très positif de 7,4 points.

Le **résultat brut d'exploitation** s'établit à 2 360 M€, en hausse de 27,1% / 3T25. Le **coût du risque** s'établit à 111 M€, un niveau bas.

CIB dégage un **résultat avant impôt** de 2 250 M€, en forte hausse de 35,2%.

CIB – Global Banking

Global Banking réalise un trimestre solide et renforce ses positions de marché.

Les revenus s'établissent à 1 615 M€, en hausse de 8,4%, soutenus par une bonne dynamique commerciale. Celle-ci se traduit par de fortes positions dans les classements. Par ailleurs, les vents contraires du 1^{er} semestre 2026 liés aux effets de change et aux taux d'intérêt deviennent des vents porteurs au second semestre 2026.

En Europe, l'activité Advisory enregistre une forte performance tandis que Transaction Banking poursuit son accélération, portée par la croissance des volumes et l'amélioration des marges. Dans les Amériques, l'activité enregistre une croissance à deux chiffres, notamment en DCM, financements d'acquisition, titrisations et financements d'infrastructures. En APAC, la dynamique reste particulièrement soutenue, en particulier sur les marchés de capitaux.

Les encours de crédits progressent fortement (+17,5% / 3T25), tandis que les dépôts enregistrent également une hausse soutenue (+18,4% / 3T25).

Global Banking confirme par ailleurs son leadership⁷ en EMEA au 9M26, avec une position de n°1 sur plusieurs segments de dette, une position de n°2 en titrisation EMEA avec 8,9% de parts de marché, ainsi qu'une position de n°2 en Transaction Banking⁸.

Les frais de gestion sont en hausse de 3,4% à 713 M€, reflétant des investissements. L'effet de ciseaux est très positif à 5,0 points.

Le coût du risque s'établit à 19 points de base au 3T26 contre 40 points de base au 3T25, notamment liés à un dossier spécifique.



CIB – Global Markets

Global Markets réalise un très bon trimestre, porté par la performance d'Equity & Prime Services.

À 2 674 M€, les revenus de Global Markets sont en très forte hausse de 21,9% / 3T25 à un niveau proche de son plus haut niveau historique enregistré au 1T26.

Les revenus d'Equity & Prime Services s'établissent à 1 459 M€ et enregistrent une très forte progression de 50,0% / 3T25, soutenue par l'intérêt marqué des clients dans tous les produits Actions.

Les revenus de FICC sont stables 1 215 M€. L'activité se maintient à un niveau élevé, soutenue par la bonne performance des activités en APAC et de change, compensant le recul des activités de crédit et de taux.

Les frais de gestion sont en hausse reflétant les investissements continus. L'effet de ciseaux est très positif à 8,6 points. La VaR (1 jour, 99%) moyenne, qui mesure le niveau des risques de marché, reste à un niveau bas à 32 M€ (-2 M€ / 3T25).

CIB – Securities Services

Securities Services réalise une excellente performance, portée par l'impact très positif des clients récemment intégrés.

Les revenus de Securities Services progressent de 17,6% à 912 M€, portés par l'entrée en relation avec de nouveaux clients et une forte dynamique commerciale, dans un contexte de forte volatilité.

Ce trimestre, de nouveaux mandats ont été signés avec (i) Bpifrance pour fournir un service titres à leur fonds « X Défense » S.L.P. labellisé ELTIF II et (ii) UniSuper pour fournir l'accès à des données d'investissement avancées dans le cadre de la solution Data PRISM360, développée en partenariat avec NeoXam.

Les frais de gestion sont maîtrisés dans un contexte de développement soutenu de l'activité. Le coefficient d'exploitation s'établit à 63,2%, en recul de 6,9 points par rapport au 3T25. L'effet de ciseaux est très positif à 11,5 points.

Résultats de CIB sur les neuf premiers mois 2026

Sur les neufs premiers mois 2026, le **PNB** de CIB s'établit à 15 725 M€, en hausse de 9,0% et les **frais de gestion** de CIB à 8 576 M€, en hausse de 5,3% par rapport au 9M25.

Le **résultat brut d'exploitation** de CIB s'élève à 7 149 M€, en hausse de 13,7% par rapport au 9M25 et le **coût du risque** s'établit à 317 M€.

Sur cette base, le **résultat avant impôt** de CIB s'établit à 6 844 M€, en hausse de 15,4% par rapport au 9M25.



COMMERCIAL, PERSONAL BANKING & SERVICES (CPBS)

Résultats de CPBS au 3^{ème} trimestre 2026

Le résultat avant impôt⁹ est en forte hausse au troisième trimestre, porté par la progression continue des revenus.

Le produit net bancaire², à 6 863 M€, est en hausse de 3,6% / 3T25.

Les revenus des banques commerciales² à 4 695 M€ sont en forte hausse (+9,2% / 3T25). Dans la zone euro, le résultat avant impôt enregistre une progression à deux chiffres⁹, portée par une forte dynamique commerciale. Les revenus d'intérêt poursuivent leur progression (+13,6% / 3T25) ainsi que les commissions financières dans l'ensemble des réseaux (+7,2% / 3T25), soutenues par la bonne dynamique des activités de gestion. En Europe-Méditerranée, la dynamique commerciale demeure solide, en particulier en Pologne et en Turquie et les marges en Turquie s'améliorent.

Les revenus des Métiers Spécialisés s'établissent à 2 168 M€ (-6,7% / 3T25). Personal Finance enregistre une croissance soutenue de ses revenus, portée par une activité commerciale dynamique, conjuguée à une gestion rigoureuse des marges à la production, au succès des partenariats soutenant les activités de mobilité et Retail, tout en maintenant une discipline stricte sur les coûts. Arval a finalisé l'acquisition d'Athlon et réalise une forte croissance organique (+12% / 3T25 à pcc), soutenue par l'expansion de la flotte et la progression des marges. Les revenus liés aux véhicules d'occasion restent toutefois affectés par un environnement de marché défavorable. Leasing Solutions confirme sa résilience dans un environnement d'investissement qui demeure difficile.

Par ailleurs, l'activité reste soutenue dans les Nouveaux Métiers Digitaux et chez Personal Investors, tandis que Nickel poursuit l'élargissement de son offre avec le lancement du Compte Pro pour les entrepreneurs. Personal Investors bénéficie d'une forte dynamique commerciale.

Les frais de gestion sont en hausse de +4,0%.

Le résultat brut d'exploitation² s'établit à 2 857 M€ (+3,2% / 3T25) et **le coût du risque²** à 836 M€ (703 M€ au 3T25).

Ainsi, le pôle dégage un **résultat avant impôt²** de 2 041 M€ (-6,5% / 3T25).

CPBS – Banque Commerciale en France (BCEF)

BCEF enregistre de nouveau un trimestre de forte croissance de ses revenus.

Les encours de dépôts sont en hausse de 0,3% / 3T25, portés par les segments Banque privée et clientèle entreprises. Les encours de crédits diminuent de 0,2% sur un an et sont en hausse de 3,5% sur les financements d'investissement, hors PGE. Les prêts immobiliers sont stables dans un environnement de marché qui reste très compétitif. En épargne hors bilan, la collecte nette en assurance vie atteint 3,3 Md€ au 30 septembre 2026, à un niveau nettement supérieur à celui enregistré un an plus tôt. Les actifs sous gestion de la Banque privée augmentent fortement de 7,2% / 3T25.

Enfin, BCEF s'est hissé à la première place en France dans les classements Dealogic au 3T26 en conseil en fusions-acquisitions (M&A). BCEF a également reçu deux corbeilles d'or en Epargne et conserve sa position de N°1 sur le marché des prêts aux étudiants en France pour la deuxième année consécutive.

Le produit net bancaire¹⁰ s'élève à 1 844 M€, en hausse de 8,2%, en ligne avec la trajectoire annoncée lors du *Deep Dive*. Les revenus d'intérêt¹⁰ sont en hausse ce trimestre, portés par le réinvestissement des dépôts à vue, partiellement compensé par la pression sur les marges sur les crédits. Les commissions¹⁰ sont en croissance, soutenue par les commissions financières (+8,1% / 3T25) et les activités de cash management.

A 1 189 M€, les frais de gestion¹⁰ sont en hausse (+4,1% / 3T25), en lien avec les investissements engagés dans le cadre de l'exécution du plan. L'effet de ciseaux est fortement positif (+4,1 points).

Le résultat brut d'exploitation¹⁰ s'élève à 655 M€ (+16,6% / 3T25).

Le coût du risque¹⁰ s'établit à 140 M€ (85 M€ au 3T25, un niveau particulièrement bas créant un effet de base), soit 24 points de base des encours de crédit à la clientèle, conforme à l'objectif du *Deep Dive*.

Ainsi, après attribution d'un tiers du résultat de la Banque Privée au métier Wealth Management (pôle IPS), BCEF dégage un résultat avant impôt¹¹ en très forte hausse à 466 M€ (+9,0% / 3T25).

CPBS – BNL Banca Commerciale (BNL bc)

BNL bc prépare son prochain plan stratégique en s'appuyant sur des fondamentaux solides. Son plan stratégique sera présenté lors d'un *Deep Dive* le 18 novembre 2026.

Les encours de dépôts sont stables, avec une hausse des dépôts sur les segments Banque privée et clientèle entreprises compensant le recul des dépôts sur le segment retail. Les encours de crédits progressent, tant au global (+0,6% / 3T25) que sur le périmètre hors crédits douteux (+1,0% / 3T25). Le trimestre est marqué par la progression des crédits aux entreprises (+3,1% / 3T25), partiellement compensée par le repli des crédits immobiliers dans un contexte d'octroi demeurant sélectif. Les actifs clientèle hors bilan augmentent de 7,6%¹² / 30.09.2025, portés par la clientèle de Banque Privée et les particuliers. Les actifs sous gestion¹³ de la Banque Privée atteignent 50,9 Md€ (+6,9%¹⁰ / 3T25).

Le produit net bancaire¹⁰ est en légère baisse à 683 M€ (-0,4% / 3T25) et positif (+0,6% / 3T25) hors effet de base lié aux financements spécialisés. Les revenus d'intérêt reculent sous l'effet de la compression des marges sur les crédits et l'extinction progressive des financements



spécialisés, neutralisant les marges favorables sur les dépôts. Les commissions bancaires sont en hausse, ces dernières étant portées par les activités de crédit, d'assurance et les ventes croisées avec CIB.

À 418 M€, les frais de gestion¹⁰ sont en hausse contenue (+1,6% / 3T25), en lien avec la poursuite des investissements technologiques.

Le résultat brut d'exploitation¹⁰ s'établit à 265 M€ (-3,5% / 3T25).

À 51 M€, le coût du risque¹⁰ est en baisse de 11,2% et s'établit à 27 points de base des encours de crédit à la clientèle.

Ainsi, après attribution d'un tiers du résultat de la Banque Privée au métier Wealth Management (pôle IPS), BNL bc dégage un résultat avant impôt¹¹ de 205 M€, en baisse (-34,0% / 3T25 et -2,6% / 3T25 retraité de l'impact de 100 M€ lié à la revalorisation de participations au 3T25).

CPBS – Banque Commerciale en Belgique (BCEB)

BCEB enregistre une progression à deux chiffres de son résultat avant impôt, porté par un fort effet de levier opérationnel.

Les encours de dépôts progressent de +2,5% / 3T25 sur tous les segments, parallèlement à la poursuite de la croissance de l'épargne hors bilan. Les encours de crédits sont en hausse (+1,0% / 3T25), portés par la progression continue des prêts immobiliers. Les actifs clientèle hors bilan progressent de +7,8% / 30.09.2025. Les actifs sous gestion de la Banque Privée atteignent 93,7 Md€ au 30.09.2026 (+9,1% / 3T25).

Le produit net bancaire¹⁰ s'établit à 1 141 M€, en hausse de +15,7% / 3T25, conformément à la trajectoire présentée lors du *Deep Dive*. Les revenus d'intérêt progressent, soutenus par la hausse continue des marges et une dynamique favorable des dépôts malgré des crédits demeurant sous pression. Les commissions augmentent de +7,3% / 3T25 hors commissions de distribution, portées par les commissions financières récurrentes et les ventes croisées avec CIB.

À 615 M€, les frais de gestion¹⁰ sont en hausse de 4,6% / 3T25 en lien avec la poursuite des investissements du plan stratégique. L'effet de ciseaux est très positif à +11,1 points.

Le résultat brut d'exploitation¹⁰ s'établit à 526 M€.

Le coût du risque¹⁰ reste à un niveau bas, à 11 points de base des encours de crédit à la clientèle.

Ainsi, après attribution d'un tiers du résultat de la Banque Privée au métier Wealth Management (pôle IPS), BCEB dégage un résultat avant impôt¹¹ en forte hausse à 460 M€ (+30,5% / 3T25).

CPBS – Banque Commerciale au Luxembourg (BCEL)

BCEL bénéficie d'une forte dynamique commerciale ce trimestre.

Le produit net bancaire¹⁰ s'établit à 189 M€ (+8,8% / 3T25). Les revenus d'intérêt¹⁰ sont en forte progression, en lien avec la bonne tenue des marges sur dépôts dans l'ensemble des segments, soutenue par la hausse des volumes. Les commissions enregistrent une croissance forte, portée par les commissions financières et transactionnelles dans les activités de banque privée et les commissions sur les paiements dans les activités retail.

À 82 M€, les frais de gestion¹⁰ progressent de 4,3%, en lien avec l'inflation et des projets spécifiques. L'effet de ciseaux est très positif à 4,5 points.

Le résultat brut d'exploitation¹⁰ est en très forte hausse, à 107 M€ (+12,5% / 3T25) et le coût du risque¹⁰ s'établit à 31 points de base des encours de crédit à la clientèle.

Après attribution d'un tiers du résultat de la Banque Privée au métier Wealth Management (pôle IPS), BCEL dégage ainsi un résultat avant impôt¹¹ de 94 M€ (+0,4% / 3T25).

CPBS – Europe Méditerranée

Un trimestre dynamique marqué par une croissance rentable.

Les dépôts progressent (+3,8% / 3T25), ainsi que les encours de crédit (+7,5% / 3T25) en particulier en Turquie et en Pologne.

Le produit net bancaire¹⁰ à 1 017 M€, est en hausse de 8,4% / 3T25 et de 9,5% / 3T25 hors effet de la norme comptable d'hyperinflation en Turquie.

Cette croissance est portée par une forte dynamique des revenus d'intérêt et des commissions, grâce à l'amélioration des marges et des volumes ainsi que par les commissions sur les paiements. En Pologne, les revenus d'intérêt ont rebondi au 3T26 grâce aux volumes et aux marges, tandis que les commissions sont restées globalement stables.

Les frais de gestion¹⁰, à 558 M€, sont en hausse de 3,7% / 3T25 et de 4,5% / 3T25 hors effet de la norme comptable d'hyperinflation en Turquie. La progression des frais de gestion reste principalement liée au contexte d'inflation élevée en Turquie. L'effet de ciseaux est très positif à 4,8 points.

Le résultat brut d'exploitation¹⁰ s'établit à 460 M€, en hausse de 14,8% / 3T25.

Le coût du risque¹⁰, à 88 points de base des encours de la clientèle, reflète une normalisation en Pologne et une hausse en Turquie sur le segment PME dans un contexte de ralentissement économique.

Après attribution d'un tiers du résultat de la Banque Privée au métier Wealth Management (pôle IPS), Europe Méditerranée dégage ainsi un résultat avant impôt¹¹ de 396 M€, en hausse de 12,2% et de +13,2% hors effet de la norme comptable d'hyperinflation en Turquie.

L'activité de BNP Paribas Bank Polska est en ligne avec les engagements annoncés lors de son plan stratégique.

Ukrsibbank est pleinement opérationnel malgré un environnement qui reste difficile.

Enfin, la cession de la BMCI au Maroc, attendue pour le 4^{ème} trimestre 2026 (avec une base de revenus annuels de 358 M€ en 2025), devrait avoir un impact positif sur le ratio CET1 de BNP Paribas d'environ +15 points de base au 4T26.

CPBS – Métiers spécialisés – Personal Finance

Ce trimestre, Personal Finance a enregistré une forte dynamique opérationnelle, tout en poursuivant l'amélioration de son efficacité opérationnelle.

Le trimestre est marqué par une solide dynamique commerciale, avec une production en hausse de 8,0% et des encours en hausse de 5,7% à pcc. L'activité Mobilité poursuit son développement, avec une production en progression (+12,7% / 3T25 à pcc), portée par Stellantis ainsi que par le partenariat conclu avec Chery Group au Royaume-Uni.

Les crédits à la consommation retail poursuivent également leur croissance, avec une production en hausse (+12,9% / 3T25 à pcc), soutenue par le partenariat avec Apple et notamment au Royaume-Uni et par la bonne performance des partenariats stratégiques avec Orange et Currys.

Sur cette base, le produit net bancaire à 1 350 M€ est en hausse de 4,6% / 3T25, porté par une activité commerciale soutenue malgré un environnement de taux d'intérêt moins favorable.

Les frais de gestion, à 627 M€, augmentent de 1,1%. L'effet de ciseaux est positif (+3,5 points) et le coefficient d'exploitation s'améliore, reflétant les mesures d'efficacité opérationnelle.

Le résultat brut d'exploitation est en progression de 7,8% et s'établit à 722 M€.

Le coût du risque s'établit à 421 M€ (374 M€ au 3T25) et représente 149 points de base des encours de la clientèle. Il est en hausse compte tenu d'un effet de base au 3T25, tout en bénéficiant du renforcement continu des critères d'octroi et d'une gestion active du mix de portefeuille contribuant à l'amélioration du profil de risque.

Le résultat avant impôt s'établit ainsi à 305 M€, en hausse de 2,1%.

CPBS – Métiers spécialisés – Arval et Leasing Solutions

Le 3^{ème} trimestre reflète un environnement difficile.

Arval a finalisé l'acquisition d'Athlon le 31 juillet 2026.

Le mix véhicules s'améliore grâce à l'intégration d'Athlon, dont la part de véhicules électriques à batterie atteint 31 %, contre 21 % chez Arval. Le niveau d'activité demeure soutenu, comme l'illustrent la progression du parc financé d'Arval, qui atteint 1,96 million de véhicules (+23,8% / 3T25 ; +5,8% à pcc) et la hausse des encours (+20,9% / 3T25 ; +6,9% à pcc). La flotte de particuliers poursuit sa croissance (+15,1% / 3T25) et représente désormais 12,7 % de la flotte totale, portée par la conclusion de nouveaux partenariats.

Les encours de Leasing Solutions sont en léger repli (-0,7% à pcc / 3T25), en raison d'une baisse des volumes. Ce trimestre est également marqué par l'extension de son partenariat avec Komatsu au Royaume-Uni et à la République d'Irlande sur le marché des équipements de construction.

Le produit net bancaire combiné d'Arval et de Leasing Solutions, à 546 M€, est en baisse de 29,1%. Arval enregistre une forte croissance du PNB organique de +24,6% / 3T25 ; 12% à pcc, porté par l'expansion de la flotte et l'amélioration des marges financières et de services. En revanche, compte tenu de la pression persistante sur les prix des véhicules d'occasion (VO), le PNB VO demeure fortement pénalisé.

Les frais de gestion, combinés d'Arval et de Leasing Solutions, à 451 M€, sont en hausse en lien avec l'acquisition d'Athlon. Le résultat avant impôt d'Arval et Leasing Solutions s'établit à 16 M€.

CPBS – Métiers spécialisés – Nouveaux Métiers Digitaux et Personal Investors

Une dynamique d'activité solide soutient la forte hausse du résultat avant impôt au 3^{ème} trimestre.

Nickel continue d'élargir sa présence en Europe avec environ 13 900 points de vente en France, Belgique, Allemagne, Espagne et au Portugal. Nickel continue également d'étendre son offre et lance Compte Pro pour les entrepreneurs, un compte rapide et accessible pour les entrepreneurs individuels.

Personal Investors, banque en ligne et de services bancaires en Allemagne, affiche une dynamique commerciale favorable malgré un niveau historique élevé au 1S26 et une collecte de dépôts soutenue (+9,0% / 3T25) dans un environnement très concurrentiel.

Floa, l'un des leaders français du paiement fractionné, enregistre une forte dynamique commerciale, notamment sur les cartes et les crédits, malgré un environnement géopolitique incertain. Un projet de fusion¹⁴ de Floa par BNP Paribas Personal Finance a été annoncé afin de construire l'acteur de référence du paiement fractionné et du financement de la consommation en France.

Sur cette base, le produit net bancaire¹⁰, à 276 M€, est en progression de 3,7% / 3T25, portée par un niveau d'activité élevé, notamment au sein de Personal Investors.

Les frais de gestion¹⁰, à 171 M€ (+1,5% / 3T25), accompagnent la poursuite des investissements en développement commercial. L'effet de ciseaux est positif (+2,2 points).

Le résultat brut d'exploitation¹⁰ s'établit à 105 M€ et le coût du risque¹⁰ à 26 M€ (30 M€ au 3T25).

Le résultat avant impôt¹¹ des Nouveaux Métiers Digitaux et de Personal Investors après attribution d'un tiers du résultat de la Banque Privée en Allemagne au métier Wealth Management (pôle IPS), s'élève à 77M€, en hausse de plus de 18,5%.

Résultats de CPBS sur les neuf premiers mois 2026

Sur les neuf premiers mois 2026, le **PNB**² s'établit à 20 660 M€, en hausse de 4,4% par rapport au 9M25.

Les **frais de gestion**² progressent de 3,5% par rapport au 9M25, à 12 486 M€.

Le **résultat brut d'exploitation**² s'établit à 8 174 M€ et augmente de 5,9% par rapport au 9M25.

Le **coût du risque**² s'établit à 2 355 M€, en hausse de 9,8% par rapport au 9M25 (2 145 M€ au 9M25).

Le **résultat avant impôt**² s'établit à 5 863 M€, en hausse de 3,3% par rapport au 9M25.



INVESTMENT & PROTECTION SERVICES (IPS)

Résultats d'IPS au 3^{ème} trimestre 2026

IPS réalise un bon trimestre, avec une hausse de ses revenus et de sa rentabilité.

Au 30 septembre 2026, **les actifs sous gestion** s'établissent à 2 549 Md€¹⁵ (+4,3% / 31.12.2025 ; +6,6% / 30.09.2025). Ils enregistrent sur les neuf premiers mois les effets combinés (i) de la collecte nette dynamique (+49,4 Md€), (ii) d'un effet de marché positif (+37,9 Md€), (iii) d'un effet change positif (+28,0 Md€) et (iv) d'autres effets négatifs pour -9,1 Md€. Ils se répartissent pour 66% pour le métier Asset Management, 21% pour le métier Wealth Management et 13% pour le métier Assurance.

L'**Assurance** poursuit sa croissance organique régulière, portée par la contribution soutenue de l'activité Epargne, avec une part plus élevée des contrats en unités de compte. L'activité Protection a enregistré une bonne dynamique, notamment grâce aux partenariats stratégiques internationaux. Le résultat avant impôt est en forte hausse et inclut un impact positif de 81 M€ lié à la cession par Ageas d'une participation dans un partenariat.

La dynamique commerciale de l'**Asset Management** est soutenue, avec une collecte nette significative de 31 Md€ au 9M26, en ligne avec la trajectoire du *Deep Dive*. Les actifs sous gestion sont en forte hausse depuis 2025 (+65,8 Md€), reflétant à la fois la performance des marchés, l'effet change et la collecte nette compensant l'impact de -39 Md€ lié à une cession d'une participation en Corée du Sud. Le résultat avant impôt est en forte hausse, soutenu par le résultat opérationnel amplifié par l'impact de la cession.

Enfin, **Wealth Management** enregistre une collecte nette solide, portée par une dynamique positive dans l'ensemble de CPBE et en APAC. Le résultat avant impôt progresse nettement, grâce à une forte activité transactionnelle en Asie, des commissions récurrentes en progression et des revenus de dépôts solides.

L'activité de **Real Estate** demeure atone dans un marché toujours peu porteur.

Au global, **les revenus** s'établissent à 1 993 M€ (+5,3% / 3T25). Ils sont soutenus par la croissance organique et l'intégration d'AXA IM en ligne avec le calendrier.

Les frais de gestion à 1 183 M€ sont en hausse de +2,8% et l'effet de ciseaux est positif à 2,5 points. La hausse des frais de gestion ralentit notamment en raison des premiers effets des synergies liées à l'intégration d'AXA IM.

Le résultat brut d'exploitation s'établit à 811 M€ (+9,1% / 3T25).

Le **résultat avant impôt** s'établit à 1 009 M€ en forte hausse de +26,4% / 3T25.

IPS - Assurance

Ce trimestre est porté par une collecte solide en Épargne et en Protection.

L'activité Épargne s'illustre par une bonne dynamique commerciale, avec une collecte brute élevée de 7,4 Md€, portée par une progression organique marquée en Asie et un effet périmètre lié à l'opération Ageas.

Le trimestre a notamment vu la signature d'un accord pour l'acquisition d'une participation d'environ 26% dans IndiaFirst Life Insurance¹⁶, avec une finalisation de l'opération prévue en 2027 et un impact CET1 qui serait inférieur à 1 point de base.

Par ailleurs, la progression de l'activité Protection de +28,5% / 3T25 reflète une bonne dynamique commerciale, notamment à l'international, portée par des partenariats stratégiques et par l'impact de l'opération Ageas.

Le déploiement à l'international du partenariat avec Stellantis se poursuit en Espagne dans le prolongement du déploiement en Italie au 2T26. Le partenariat avec Ripley au Chili a été renouvelé pour une durée de 15 ans, offrant de nouveaux services digitaux.

Au global, les revenus sont en forte hausse de 5,0% à 646 M€, soutenus par la forte dynamique de l'activité Epargne, notamment en France et le dynamisme du partenariat avec BCC Iccrea en Italie.

Les frais de gestion, à 211 M€, sont en légère progression, confirmant une maîtrise des coûts continue. L'effet de ciseaux est positif à 3,2 points.

À 599 M€, le résultat avant impôt progresse fortement de 30,2% / 3T25, grâce à la contribution d'Ageas et la poursuite de la croissance organique. Le résultat avant impôt inclut ce trimestre l'impact positif de la cession par Ageas d'une participation dans un partenariat.

IPS – Asset Management

La rentabilité de l'Asset Management progresse fortement, soutenue par une solide croissance organique et une exécution disciplinée de l'intégration d'AXA IM.

L'activité commerciale est soutenue, avec une collecte nette solide de 31,0 Md€ depuis le 31 décembre 2025. Cette collecte est portée par les stratégies de moyen et long terme, notamment en actifs alternatifs, ETF et *Fixed Income*.

L'Asset Management poursuit le développement de son offre de produits et le renforcement de ses capacités de distribution. BNPP Asset Management Alts a finalisé avec succès la levée de son fonds européen de dette infrastructure junior.

Les revenus affichent une progression à 704 M€, soutenus par la bonne performance commerciale et l'effet performance des marchés.

Les frais de gestion s'établissent à 497 M€ et bénéficient de l'effet positif des synergies. L'effet de ciseaux est positif (+2,5 points), confirmant une gestion rigoureuse des coûts. Le résultat avant impôt est en très forte hausse à 256 M€, reflétant la croissance du résultat opérationnel amplifiée par l'impact de la cession de participation.

IPS – Wealth Management & Real Estate

Le résultat avant impôt progresse fortement au 3^{ème} trimestre.

Wealth Management affiche une collecte nette positive de +11,5 Md€ depuis le 31.12.2025, soutenue par la solide dynamique commerciale de CPBE et en APAC.

Le Groupe a annoncé son expansion organique stratégique dans la gestion de fortune dans les pays nordiques, franchissant ainsi une nouvelle étape dans le renforcement de sa présence dans la région, notamment auprès des clients *Ultra High Net Worth (UHNW)*, des entrepreneurs et des Family Offices.

Les actifs sous gestion progressent de +3,6% par rapport à fin 2025, portés par une collecte soutenue et un effet marché favorable. Dans ce contexte, les revenus affichent une solide progression, portée par une forte activité transactionnelle, des commissions récurrentes élevées et la bonne tenue des revenus de dépôts.

L'activité Real Estate reste atone ce trimestre dans un environnement de marché peu porteur.

Les revenus, à 643 M€, progressent de +6,8% / 3T25. Ils sont tirés par la croissance soutenue de Wealth Management, portée par la hausse des revenus transactionnels, des commissions et des revenus de dépôts. Les revenus de l'activité Real Estate sont en baisse en raison d'un niveau d'activité plus faible.

Les frais de gestion sont en hausse à 475 M€, en lien avec le développement de l'activité et les investissements IT. L'effet de ciseaux est positif (+2,3 points). Le résultat avant impôt est en hausse de 11,3% à 154 M€, reflétant l'effet de levier opérationnel et une exécution disciplinée.

Résultats d'IPS sur les neuf premiers mois 2026

Sur les neuf premiers mois 2026, **les revenus** s'élèvent à 5 915 M€, en forte hausse de 20,5% par rapport au 9M25.

Les frais de gestion s'élèvent à 3 563 M€, en hausse de 21,6% par rapport au 9M25.

Le résultat brut d'exploitation s'élève à 2 353 €, en hausse de 18,8% par rapport au 9M25.

Le résultat avant impôt s'élève à 2 613 M€, en hausse de 13,2% par rapport au 9M25.

AUTRES ACTIVITÉS

Retraitements liés à l'assurance du 3T26

Au 3T26, les revenus s'établissent à -311 M€ (-274 M€ au 3T25) et les frais de gestion de 296 M€ (288 M€ au 3T25). Sur cette base, le RBE s'établit à -15 M€ (+14 M€ au 3T25).

Les retraitements liés aux activités d'assurance en application de la norme IFRS 17 comprennent les frais rattachables à l'activité d'assurance générant, au niveau des « Autres activités », des revenus négatifs compensés par des frais positifs. Les revenus intègrent également le retraitement de la volatilité.

Résultats des Autres Activités (hors retraitements liés à l'assurance) du 3T26

Au 3T26, le produit net bancaire s'établit à 11 M€ (-132 M€ au 3T25) et le RBE s'établit à -272 M€ (-425 M€ au 3T25).

Les frais de gestion s'établissent à 283 M€ (292 M€ au 3T25) et intègrent l'impact des coûts de restructuration et d'adaptation pour 89 M€ (89 M€ au 3T25) ainsi que des coûts de renforcement informatique pour 25 M€ (65 M€ au 3T25).

Le résultat avant impôt des « Autres Activités » hors retraitements liés à l'assurance s'établit ainsi à -224 M€.

Au global, sur la base des résultats sur les neuf premiers mois 2026, le résultat brut d'exploitation des « Autres Activités » serait attendu à environ - 1 000 M€ sur l'année 2026.



-
- ¹ Conformément à l'article 26(2) du règlement (UE) n° 575/2013, l'intégration du résultat du 3e trimestre dans le CET1 est soumise à l'autorisation de l'autorité compétente
- ² Intégrant 2/3 de la Banque Privée, avec effet PEL/CEL en France
- ³ Financements facilités en faveur des énergies bas-carbone par rapport aux énergies fossiles à fin 2025. Méthodologie BloombergNEF fondée sur les transactions bancaires du secteur de l'énergie (actions, obligations, prêts, dette durable, financements de projets et financements liés aux dispositifs fiscaux), couvrant environ 93 400 entreprises. Périmètre : 50 premières banques mondiales en matière de financement de l'énergie
- ⁴ Calculé conformément au Règlement (UE) 575/2013 - Art. 429
- ⁵ Calculé conformément au Règlement (CRR) 575/2013 art. 451b
- ⁶ Actifs liquides de marché ou éligibles en banques centrales (« counterbalancing capacity ») tenant compte des règles prudentielles, notamment américaines, diminués des besoins intra-journaliers des systèmes de paiement
- ⁷ Official Dealogic Reports, 9M26.
- Global Capital Markets, Global ECM, Global Loans, EMEA ECM, EMEA IB, EMEA DCM, EMEA Loans rankings and market shares based on fees
 - All other rankings and market shares are based on volume (EURO Denominated DCM, European Corporate IG Bonds, European HY DCM (excl. Banks & Domestic), European Securitisation)
- ⁸ Coalition Greenwich Competitor Analytics, 1S26. Revenus de Transaction Banking en EMEA, en EUR. Données au 13 octobre 2026. Analyse fondée sur le périmètre produits de BNP Paribas et sur les banques composant l'indice Coalition : BofA, BARC, Citi, DB, GS, HSBC, JPM, MS, SG, UBS et WFC. Toutes les informations sont strictement confidentielles et ne peuvent être reproduites sans l'accord explicite de Crisil Coalition Greenwich.
- ⁹ Hors un gain de 100M€ pour BNL au 3T25
- ¹⁰ Intégrant 100% de la Banque Privée (hors effet PEL/CEL en France)
- ¹¹ Intégrant 2/3 de la Banque Privée (hors effet PEL/CEL en France)
- ¹² Hors l'impact d'une situation exceptionnelle enregistrée au 4T25 (+10,4% / 3T25 en incluant cette opération)
- ¹³ Hors l'impact de 2 Md€ d'une situation exceptionnelle enregistrée au 4T25 (en incluant cette opération, Actifs sous Gestion @52,9 Md€ ; +11,0% / 3T25)
- ¹⁴ Sous réserve de la finalisation du parcours social et des procédures réglementaires
- ¹⁵ Incluant l'impact négatif de 39 Md€ suite à la cession d'une participation en Corée du Sud
- ¹⁶ Soumis à l'approbation des autorités compétentes



GLOSSAIRE

ANC (€)	Actif net comptable tangible par action, réévalué fin de période, en €
AuA	<i>Assets under Management</i> (Actifs sous administration)
AuC	<i>Assets under Custody</i> (Actifs en conservation)
AIM	<i>Alternative Investment Managers</i>
AWM	<i>Asset & Wealth Managers</i>
BNPA (€)	Bénéfice net par action, en €, calculé sur la base du résultat net part du Groupe ajusté de la rémunération des TSSDI et du nombre moyen d'actions en circulation
Coefficient d'exploitation (%)	Rapport entre les frais de gestion et les revenus
Coût du risque / encours (pb)	Rapport entre le coût du risque (en M€) et encours de crédit à la clientèle début de période Le coût du risque n'intègre pas les « Charges liées aux risques juridiques sur instruments financiers »
Effet de ciseaux (pts)	Progression des revenus moins progression des frais de gestion sur la même période
FICC	<i>Fixed Income, Currencies and Commodities</i>
FRTB	<i>Fundamental Review of the Trading Book</i>
LCR	<i>Liquidity Coverage Ratio</i> (ratio de couverture de liquidité) fin de période calculé conformément au Règlement (CRR) 575/2013 art. 451b
Levier	Levier calculé conformément au Règlement (UE) 575/2013 - Art. 429
MREL	<i>Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities</i> (Exigence minimale de fonds propres et passifs éligibles)
Pay-out ratio (%)	Taux de distribution à l'actionnaire en % du résultat net part du Groupe ajusté de la rémunération des TSSDI, incluant le dividende en numéraire et les programmes de rachats d'action
PCC	A périmètre et change constant
PCH	A périmètre et change historique
PF	Personal Finance
PGE	Prêt Garanti par l'Etat
Résultat net (M€)	Résultat net part du Groupe (RNPG)
Ratio CET1 (%)	Passage en ratios et RWA <i>phased-in</i> depuis le 2T25 pour s'aligner sur le calcul de l'exigence réglementaire (calcul du MDA), tenir compte de l'horizon du Groupe à 2030 et des standards utilisés par le marché. CET1 <i>phased-in</i> , calculé sur la base des actifs pondérés du trimestre; incluant les dispositions transitoires telles que définies aux art. 465, 495 et 500 du Règlement CRR
ROIC (%)	<i>Return On Invested Capital</i> – Projection du résultat net généré par le capital redéployé, divisé par l'allocation de capital CET1 correspondante
ROE	<i>Return on Equity</i> – Rentabilité des fonds propres
RONE (%)	<i>Return On Notional Equity</i> – Rapport entre le résultat net avant impôts annualisé/ Fonds propres alloués moyens sur la même période
ROTE (%)	<i>Return On Tangible Equity</i> – Rentabilité des fonds propres tangibles du Groupe
RWA (M€)	<i>Risk-Weighted-Assets</i> – Actifs pondérés (AP)
SIU	<i>Savings & Investment Union</i>
SREP	<i>Supervisory Review and Evaluation Process</i>
SRT	<i>Significant Risk Transfer</i> Opérations de transfert significatif de risque
TCAM (%)	Taux de Croissance Annuel Moyen
TLAC	<i>Total Loss Absorbing Capacity</i>
TSSDI	Titres Super Subordonnés à Durée Indéterminée
VAR	<i>Value-at-risk</i>
VO	Véhicules d'Occasion



COMPTE DE RÉSULTAT GROUPE

En M€	3T26	3T25*	Var. / 3T25	9M26	9M25*	Var. / 9M25
Produit Net Bancaire (PNB)	13 757	12 569	+9,5%	41 904	38 110	+10,0%
Frais de gestion	-8 016	-7 610	+5,3%	-24 712	-23 099	+7,0%
Résultat Brut d'Exploitation	5 741	4 959	+15,8%	17 192	15 011	+14,5%
Coût du risque	-964	-905	+6,5%	-2 835	-2 555	+11,0%
Charges liées aux risques juridiques sur instruments financiers	-21	-14	n.s.	-365	-129	n.s.
Résultat d'exploitation	4 756	4 040	+17,7%	13 992	12 327	+13,5%
Quote-part du résultat net des sociétés mises en équivalence	346	221	+56,6%	805	641	+25,6%
Autres éléments hors exploitation	-41	23	n.s.	935	113	n.s.
Résultat avant impôt	5 061	4 284	+18,1%	15 732	13 081	+20,3%
Impôt sur les bénéfices	-1 424	-1 076	+32,3%	-4 295	-3 364	+27,7%
Intérêts minoritaires	-181	-164	-10,4%	-419	-464	-9,7%
Résultat net, part du Groupe (RNPG)	3 456	3 044	+13,5%	11 018	9 253	+19,1%
Coefficient d'exploitation	58,3%	60,5%	-2,3 pts	59,0%	60,6%	-1,6 pt

Impôts sur les bénéfices – taux moyen : 30,2% (3T26) ; 26,5% (3T25); 28,8% (9M26); 27,1% (9M25)

*Le 16 mars 2026, nous avons publié sur notre site internet une recomposition des séries trimestrielles de 2025 pour tenir compte du format de publication 2026



RESULTATS PAR POLE AU TROISIEME TRIMESTRE & 9 PREMIERS MOIS 2026

	Commercial, Personal Banking and Services	Investment & Protection Services	CIB	Pôles opérationnels	Autres activités	Groupe
<i>En millions d'euros</i>						
Produit net bancaire	6 863	1 993	5 201	14 057	-300	13 757
	var/3T25	+3,6%	+5,3%	+16,6%	+8,3%	+9,5%
	var/2T26	-1,2%	+2,7%	-1,5%	-0,8%	-2,4%
Frais de gestion	-4 005	-1 183	-2 841	-8 030	14	-8 016
	var/3T25	+4,0%	+2,8%	+9,2%	+5,6%	+5,3%
	var/2T26	+0,5%	+0,9%	+0,2%	+0,5%	+0,4%
Résultat Brut d'exploitation	2 857	811	2 360	6 028	-287	5 741
	var/3T25	+3,2%	+9,1%	+27,1%	+12,3%	+15,8%
	var/2T26	-3,5%	+5,3%	-3,5%	-2,4%	-6,0%
Coût du risque	-836	-10	-111	-957	-7	-964
	var/3T25	+18,9%	n.s.	-43,0%	+6,9%	+6,5%
	var/2T26	+9,4%	n.s.	+17,0%	+11,1%	+16%
Charges liées aux risques juridiques sur instruments financiers	-20	0	0	-20	-1	-21
	var/3T25	+38,8%	-55,2%	n.s.	+38,0%	+50,0%
	var/2T26	-49,5%	-16,2%	n.s.	-49,4%	-78,8%
Résultat d'exploitation	2 001	801	2 249	5 050	-294	4 756
	var/3T25	-2,5%	+7,4%	+35,3%	+13,3%	+17,7%
	var/2T26	-7,2%	+4,3%	-4,3%	-4,3%	-6,0%
Quote-part du résultat net des sociétés mises en équivalence	127	178	2	307	39	346
Autres éléments hors exploitation	-86	30	0	-56	15	-41
Résultat avant impôt	2 041	1 009	2 250	5 300	-239	5 061
	var/3T25	-6,5%	+26,4%	+35,2%	+14,1%	+18,1%
	var/2T26	-8,2%	+20,8%	-4,4%	-2,1%	-16,5%

	Commercial, Personal Banking and Services	Investment & Protection Services	CIB	Pôles opérationnels	Autres activités	Groupe
En millions d'euros						
Produit net bancaire	6 863	1 993	5 201	14 057	-300	13 757
	3T25	6 622	1894	4 460	12 975	12 569
	2T26	6 945	1942	5 281	14 168	14 091
Frais de gestion	-4 005	-1 183	-2 841	-8 030	14	-8 016
	3T25	-3 853	-1 151	-2 603	-7 606	-7 610
	2T26	-3 984	-1 172	-2 836	-7 992	-7 986
Résultat Brut d'exploitation	2 857	811	2 360	6 028	-287	5 741
	3T25	2 769	743	1857	5 370	4 959
Coût du risque	-836	-10	-111	-957	-7	-964
	3T25	-703	2	-195	-896	-905
	2T26	-765	-3	-95	-862	-949
Charges liées aux risques juridiques sur instruments financiers	-20	0	0	-20	-1	-21
	3T25	-15	0	0	-15	-14
	2T26	-40	0	0	-59	-99
Résultat d'exploitation	2 001	801	2 249	5 050	-294	4 756
	3T25	2 051	745	1662	4 459	4 040
	2T26	2 156	767	2 351	5 274	5 057
Quote-part du résultat net des sociétés mises en équivalence	127	178	2	307	39	346
	3T25	100	63	2	166	221
	2T26	156	131	4	291	306
Autres éléments hors exploitation	-86	30	0	-56	15	-41
	3T25	33	-10	0	22	23
	2T26	-88	-63	0	-152	700
Résultat avant impôts	2 041	1 009	2 250	5 300	-239	5 061
	3T25	2 184	798	1665	4 647	4 284
	2T26	2 224	835	2 355	5 414	6 063
Impôt sur les bénéfices						-1 424
Intérêts minoritaires						-181
Résultat net des activités destinées à être cédées						0
Résultat net part du groupe						3 456



		Commercial, Personal Banking and Services	Investment & Protection Services	CIB	Pôles opérationnels	Autres activités	Groupe
<i>En millions d'euros</i>							
Produit net bancaire		20 660	5 915	15 725	42 300	-396	41 904
	var/9M 25	+4,4%	+20,5%	+9,0%	+8,1%	-61,0%	+10,0%
Frais de gestion		-12 486	-3 563	-8 576	-24 625	-87	-24 712
	var/9M 25	+3,5%	+21,6%	+5,3%	+6,4%	n.s.	+7,0%
Résultat Brut d'exploitation		8 174	2 353	7 149	17 675	-483	17 192
	var/9M 25	+5,9%	+18,8%	+13,7%	+10,6%	-50,3%	+14,5%
Coût du risque		-2 355	-16	-317	-2 688	-147	-2 835
	var/9M 25	+9,8%	n.s.	-14,7%	+6,7%	n.s.	+11,0%
Charges liées aux risques juridiques sur instruments financiers		-86	0	0	-86	-279	-365
	var/9M 25	-33,4%	-31,7%	n.s.	-33,4%	n.s.	n.s.
Résultat d'exploitation		5 733	2 337	6 832	14 902	-909	13 992
	var/9M 25	+5,3%	+18,2%	+15,5%	+11,7%	-9,8%	+13,5%
Quote-part du résultat net des sociétés mises en équivalence		402	309	12	723	82	805
Autres éléments hors exploitation		-272	-32	0	-305	1 240	935
Résultat avant impôt		5 863	2 613	6 844	15 320	412	15 732
	var/9M 25	+3,3%	+13,2%	+15,4%	+10,1%	n.s.	+20,3%
Impôt sur les bénéfices							-4 295
Intérêts minoritaires							-419
Résultat net des activités destinées à être cédées							0
Résultat net part du groupe							11 018



BILAN AU 30 SEPTEMBRE 2026

En millions d'euros	30/09/2026	31/12/2025
ACTIF		
Caisse, banques centrales	195 116	211 330
Instruments financiers en valeur de marché par résultat		
Portefeuille de titres	395 878	321 293
Prêts et opérations de pensions	301 454	254 310
Instruments financiers dérivés	347 422	274 625
Instruments financiers dérivés de couverture	30 176	20 017
Actifs financiers en valeur de marché par capitaux propres		
Titres de dette	84 627	77 940
Instruments de capitaux propres	1 505	1 420
Actifs financiers au coût amorti		
Prêts et créances sur les établissements de crédit	42 724	26 259
Prêts et créances sur la clientèle	949 742	897 358
Titres de dette	160 008	151 687
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(5 114)	(2 335)
Placements et autres actifs liés aux activités d'assurance	318 685	305 471
Actifs d'impôts courants et différés	5 977	5 746
Comptes de régularisation et actifs divers	215 326	167 788
Participations dans les entreprises mises en équivalence	11 031	6 950
Immobilisations corporelles et immeubles de placement	63 647	53 601
Immobilisations incorporelles	4 567	4 583
Ecarts d'acquisition	7 298	7 133
Actifs destinés à être cédés	6 798	7 805
TOTAL ACTIF	3 136 867	2 792 981
DETTES		
Banques centrales	8 850	4 401
Instruments financiers en valeur de marché par résultat		
Portefeuille de titres	129 255	98 487
Dépôts et opérations de pensions	372 319	357 947
Dettes représentées par un titre et dettes subordonnées	149 322	129 279
Instruments financiers dérivés	333 233	252 726
Instruments financiers dérivés de couverture	34 722	28 493
Passifs financiers au coût amorti		
Dettes envers les établissements de crédit	95 204	69 938
Dettes envers la clientèle	1 160 289	1 075 564
Dettes représentées par un titre	188 095	173 933
Dettes subordonnées	37 601	34 468
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(12 356)	(9 811)
Passifs d'impôts courants et différés	4 035	3 336
Comptes de régularisation et passifs divers	187 753	143 059
Passifs relatifs aux contrats d'assurance	268 525	261 223
Passifs financiers liés aux activités d'assurance	27 442	21 500
Provisions pour risques et charges	9 437	10 193
Dettes liées aux actifs destinés à être cédés	6 007	6 072
TOTAL DETTES	2 999 733	2 660 808
CAPITAUX PROPRES		
Capital et réserves	124 372	117 787
Résultat de la période, part du Groupe	11 018	12 225
Total capital, réserves consolidées et résultat de la période, part du Groupe	135 390	130 012
Variations d'actifs et passifs comptabilisées directement en capitaux propres	(5 044)	(4 499)
Total part du Groupe	130 346	125 513
Intérêts minoritaires	6 788	6 660
TOTAL CAPITAUX PROPRES	137 134	132 173
TOTAL PASSIF	3 136 867	2 792 981



INDICATEURS ALTERNATIFS DE PERFORMANCE

ARTICLE 223-1 DU REGLEMENT GENERAL DE L'AMF

Indicateurs Alternatifs de Performance	Définition	Justification de l'utilisation
Agrégats du compte de résultat de l'Assurance (PNB, frais de gestion, résultat brut d'exploitation, résultat d'exploitation, résultat avant impôt)	Agrégats du compte de résultat de l'Assurance (PNB, résultat brut d'exploitation, résultat d'exploitation, résultat avant impôt) excluant la volatilité générée par la comptabilisation à la juste valeur de certains actifs sur le résultat financier en IFRS 9, transférée en « Autres activités ». Les gains ou pertes réalisés en cas de cession ainsi que les éventuelles dépréciations durables sont inclus dans le compte de résultat de l'assurance. La réconciliation avec les agrégats du compte de résultat du Groupe est fournie dans les séries trimestrielles	Présentation du résultat de l'assurance reflétant la performance opérationnelle et intrinsèque (technique et financière)
Agrégats du compte de résultat des « Autres activités »	Agrégats du compte de résultat des « Autres Activités incluant les retraitements liés aux activités d'assurance de la volatilité (IFRS 9) et des frais rattachables (distributeurs internes) » suite à l'application à partir du 01.01.23 de la norme IFRS 17 « contrats d'assurances » conjointement à l'application de la norme IFRS 9 pour les activités d'assurance incluant : - Le Retraitement en PNB des « Autres activités » de la volatilité sur le résultat financier générée par la comptabilisation en juste valeur en IFRS 9 de certains actifs de l'Assurance - Les frais de gestion dits « rattachables à l'activité d'assurance », nets de la marge interne, sont présentés comptablement en déduction du PNB et non plus en frais de gestion. Ces écritures comptables portent exclusivement sur le métier Assurance et les entités du Groupe (hors métier Assurance) distribuant des contrats d'assurance (dits distributeurs internes) et sont sans effet sur le résultat brut d'exploitation. L'impact des écritures lié aux contrats internes de distribution est porté par le segment « Autres activités » La réconciliation avec les agrégats du compte de résultat du Groupe est fournie dans les séries trimestrielles	Externalisation au sein des « Autres activités » de l'impact des frais de gestion dits « rattachables à l'activité d'assurance » sur les contrats de distribution internes afin de ne pas perturber la continuité dans la lecture de la performance financière des différents métiers
Agrégats du compte de résultat des Pôles Opérationnels (PNB, revenus d'intérêt, frais de gestion, résultat brut d'exploitation, résultat d'exploitation, résultat avant impôt)	Somme des agrégats du compte de résultat de CPBS (avec les agrégats du compte de résultat des banques commerciales, incluant 2/3 de la banque privée en France, en Italie, en Belgique, au Luxembourg, en Allemagne, en Pologne et en Turquie), IPS et CIB Agrégats du compte de résultat du Groupe BNP Paribas = Agrégats du compte de résultat des Pôles Opérationnels + agrégats du compte de résultat de Autres Activités La réconciliation avec les agrégats du compte de résultat du Groupe est fournie dans les séries trimestrielles Les revenus d'intérêt mentionnés dans les banques commerciales incluent la marge d'intérêts (au sens de la note 2.a des états financiers) ainsi que dans une moindre mesure d'autres revenus (au sein des notes 2.c, 2.d et 2.e des états financiers) et excluent les commissions (au sens de la note 2.b des états financiers). Les agrégats du compte de résultat des banques commerciales ou métiers spécialisés distribuant des contrats d'assurance excluent l'impact de l'application d'IFRS 17 sur la présentation comptable des frais de gestion dits « rattachables à l'activité d'assurance » en déduction du PNB et non plus en frais de gestion, impact porté par « Autres Activités »	Mesure représentative de la performance opérationnelle du Groupe BNP Paribas

Indicateurs Alternatifs de Performance	Définition	Justification de l'utilisation
Agrégats du compte de résultat d'une activité de Banque commerciale avec 100 % de la Banque Privée	Agrégat du compte de résultat d'une activité de banque commerciale, incluant la totalité du compte de résultat de la banque privée La réconciliation avec les agrégats du compte de résultat du Groupe est fournie dans les séries trimestrielles	Mesure représentative de la performance de l'activité d'une banque commerciale, y compris la totalité de la performance de la banque privée (avant partage du compte de résultat avec le métier Wealth Management, la banque privée étant sous la responsabilité conjointe de la banque commerciale (2/3 du compte de résultat) et du métier Wealth Management (1/3 du compte de résultat))
Agrégats du compte de résultat hors effet PEL/CEL (PNB, résultat brut d'exploitation, résultat d'exploitation, résultat avant impôt)	Agrégat du compte de résultat hors effet PEL/CEL La réconciliation avec les agrégats du compte de résultat du Groupe est fournie dans les séries trimestrielles	Mesure représentative des agrégats de la période retraités de la variation de provision comptabilisant le risque généré par les PEL et CEL sur l'ensemble de leur durée
Coefficient d'exploitation	Rapport entre les coûts et les revenus	Mesure de l'efficacité opérationnelle dans le secteur bancaire
Coût du risque/encours de crédit à la clientèle début de période (en points de base)	Rapport entre coût du risque (en M€) et encours de crédit à la clientèle début de période Le coût du risque n'intègre pas les « Charges liées aux risques juridiques sur instruments financiers ».	Mesure du niveau de risque par métier en pourcentage du volume des encours
Évolution des frais de gestion hors impact IFRIC 21	Évolution des frais de gestion excluant les taxes et contributions soumises à IFRIC 21	Mesure représentative de l'évolution des frais de gestion excluant les taxes et contributions soumises à IFRIC 21 comptabilisées dans leur quasi-totalité sur le 1 ^{er} trimestre pour l'ensemble de l'année, donnée afin d'éviter toute confusion par rapport aux autres trimestres
Rentabilité des fonds propres (ROE)	Les détails du calcul du ROE sont fournis dans l'annexe « Rentabilité des Fonds Propres et Capitaux Permanents » des diapositives de présentation des résultats Les gains et pertes latents ou différés sont inclus dans le dénominateur du ratio Capitaux propres permanents.	Mesure de la rentabilité des capitaux propres du Groupe BNP Paribas Un changement de méthodologie du ROE a été réalisé à compter du 4T25 pour s'aligner avec les pairs du secteur.
RONE	Rapport entre le résultat net avant impôt annualisé et les fonds propres normatifs alloués moyens sur la période. - Pour les métiers hors assurance, les fonds propres normatifs sont alloués sur la base d'un multiple de 12% des actifs pondérés. - Pour les compagnies d'assurance consolidées du groupe, les fonds propres normatifs sont alloués sur la base d'un besoin de Fonds propres prudentiels dérivé d'un multiple de 160% de l'exigence de SCR (Solvency Capital Requirement)	Mesure de performance opérationnelle représentative de la rentabilité des fonds propres alloués aux métiers ou aux pôles opérationnels tenant compte de leur exposition au risque
Rentabilité des fonds propres tangibles (ROTE)	Les détails du calcul du ROTE sont fournis dans l'annexe « Rentabilité des Fonds Propres et Capitaux Permanents » des diapositives de présentation des résultats Les gains et pertes latents ou différés sont inclus dans le dénominateur du ratio Capitaux propres permanents.	Mesure de la rentabilité des capitaux propres tangibles du Groupe BNP Paribas Un changement de méthodologie du ROTE a été réalisé à compter du 4T25

Indicateurs Alternatifs de Performance	Définition	Justification de l'utilisation
		pour s'aligner avec les pairs du secteur.
Taux de couverture des engagements douteux	Rapport entre les dépréciations stage 3 et les encours dépréciés (stage 3), bilan et hors-bilan, nettés des garanties reçues, sur la clientèle et les établissements de crédit, y compris les titres de dette au coût amorti et les titres de dette en valeur de marché par capitaux propres (hors assurance)	Mesure du provisionnement des créances douteuses

Note méthodologique – Analyse comparative à périmètre et change constants

Les modalités de détermination des effets périmètre sont liées à différents types d'opérations (acquisitions, cessions, etc.). L'objectif sous-tendant le calcul des effets périmètre est d'améliorer la comparabilité des données d'une période sur l'autre.

Dans le cas d'acquisitions ou de création de société, l'entité est exclue pour chaque agrégat des résultats à périmètre constant des trimestres de l'exercice courant pour la période correspondante de non détention au cours de l'exercice précédent.

Dans le cas de cessions, les résultats de l'entité sont exclus de manière symétrique pour chaque agrégat sur l'exercice précédent pour les trimestres où l'entité n'est plus détenue.

En cas de changement de méthode de consolidation, les résultats sont présentés au taux d'intégration minimum sur les deux années (exercice courant et exercice antérieur) pour les trimestres faisant l'objet d'un retraitement à périmètre constant.

Le principe retenu par le Groupe BNP Paribas pour élaborer les analyses à change constant est de recalculer les résultats du trimestre de l'année N-1 (trimestre de référence) en les convertissant au cours de change du trimestre équivalent de l'année N (trimestre analysé). L'ensemble de ces calculs est effectué par rapport à la devise de reporting de l'entité.

Les chiffres figurant dans ce communiqué de presse ne sont pas audités.

Pour rappel, BNP Paribas a publié le 16 mars 2026 des séries trimestrielles de l'année 2025 recomposées pour tenir compte notamment de la réorganisation de Global Capital Markets au sein de CIB, l'évolution de partage des revenus entre Wealth Management et CPBS, le transfert de 50% de Kantox des Nouveaux Métiers Digitaux vers Global Markets et l'évolution des composantes d'IPS et l'allocation des coûts centraux suite à l'intégration d'AXA IM dans l'Asset Management.

Ce communiqué de presse contient des informations prospectives fondées sur des opinions et des hypothèses actuelles relatives à des événements futurs. Ces informations prospectives comportent des projections et des estimations financières qui se fondent sur des hypothèses, des considérations relatives à des projets, des objectifs et des attentes en lien avec des événements, des opérations, des produits et des services futurs et sur des suppositions en termes de performances et de synergies futures. Aucune garantie ne peut être donnée quant à la réalisation de ces projections et estimations qui sont soumises à des risques inhérents, des incertitudes et des hypothèses relatives à BNP Paribas, ses filiales et ses investissements, au développement des activités de BNP Paribas et de ses filiales, aux tendances du secteur, aux futurs investissements et acquisitions, à l'évolution de la conjoncture économique, ou à celle relative aux principaux marchés locaux de BNP Paribas, à la concurrence et à la réglementation. La réalisation de ces événements étant incertaine, leur issue pourrait se révéler différente de celle envisagée aujourd'hui, ce qui est susceptible d'affecter significativement les résultats attendus. En conséquence, les résultats effectifs pourraient différer de ceux qui sont projetés ou impliqués dans les informations prospectives en raison de divers facteurs. Ces facteurs incluent notamment i) la capacité de BNP Paribas à atteindre ses objectifs, ii) les impacts des politiques monétaires des banques centrales, qu'elles impliquent une période prolongée de taux d'intérêt élevés ou des baisses significatives de taux d'intérêt, iii) les modifications des règles prudentielles (y compris interprétatives) en matière de capital et de liquidité, iv) le maintien à des niveaux élevés ou toute résurgence de l'inflation et ses impacts v) les diverses incertitudes et répercussions géopolitiques liées notamment à la guerre en Ukraine, aux conflits au Proche Orient et Moyen-Orient, vi) les diverses incertitudes et répercussions liées à l'instabilité politique notamment en France et vii) les avertissements inclus dans cette présentation.

BNP Paribas ne s'engage en aucun cas à publier des modifications ou des actualisations de ces informations prospectives qui sont données à la date de ce communiqué de presse. Il est rappelé dans ce cadre que le « Supervisory Review and Evaluation Process » est un processus conduit annuellement par la Banque Centrale Européenne, celle-ci pouvant modifier chaque année ses exigences relatives aux ratios réglementaires pour BNP Paribas.

Les informations contenues dans ce communiqué de presse, dans la mesure où elles sont relatives à d'autres parties que BNP Paribas, ou sont issues de sources externes, n'ont pas fait l'objet de vérifications indépendantes et aucune déclaration ni aucun engagement n'est donné à leur égard, et aucune certitude ne doit être accordée sur l'exactitude, la sincérité, la précision et l'exhaustivité des informations ou opinions contenues dans ce communiqué de presse. Ni BNP Paribas ni ses représentants ne peuvent voir leur responsabilité engagée pour une quelconque négligence ou pour tout préjudice pouvant résulter de l'utilisation de ce communiqué de presse ou de son contenu ou de tout ce qui leur est relatif ou de tout document ou information auxquels elle pourrait faire référence.

La somme des valeurs figurant dans les tableaux et analyses peut différer légèrement du total reporté en raison des arrondis.

L'information financière de BNP Paribas pour le troisième trimestre 2026 et les neuf premiers mois 2026 est constituée du présent communiqué de presse, de la présentation des résultats attachée et des séries trimestrielles.

Pour une information détaillée sur les comptes, les séries trimestrielles sont disponibles à l'adresse suivante : <https://invest.bnpparibas/document/3q26-quarterly-series>. L'information réglementée intégrale, y compris le document d'enregistrement universel, est disponible sur le site Internet : <https://invest.bnpparibas.com> dans l'espace « Résultats » et est publiée par BNP Paribas en application des dispositions de l'article L.451-1-2 du Code monétaire et financier et des articles 222-1 et suivants du Règlement général de l'Autorité des marchés financiers (AMF).

Relations Investisseurs

Bénédicte Thibord - benedicte.thibord@bnpparibas.com

Equity

Meriem Afilal Costard - meriem.afilalcostard@bnpparibas.com

Raphaëlle Bouvier-Flory - raphaelle.bouvierflory@bnpparibas.com

Lisa Bugat - lisa.bugat@bnpparibas.com

Tania Mansour - tania.mansour@bnpparibas.com

Olivier Parenty - olivier.parenty@bnpparibas.com

Guillaume Tiberghien - guillaume.tiberghien@uk.bnpparibas.com

Dette & Agences de notation

Tania Mansour - tania.mansour@bnpparibas.com

Olivier Parenty - olivier.parenty@bnpparibas.com

Actionnaires individuels & ESG

Lisa Bugat - lisa.bugat@bnpparibas.com

Antoine Labarsouque - antoine.labarsouque@bnpparibas.com

E-mail : investor.relations@bnpparibas.com

<https://invest.bnpparibas.com>



BNP PARIBAS

La banque
d'un monde
qui change