

**BNP Paribas**  
**Consensus des analystes**

**pre-2T26**  
**10/07/2026**

| BNP PARIBAS GROUP en M€                                      | moyenne   |               | moyenne   |               | moyenne   |               | moyenne   |               | moyenne   |               |
|--------------------------------------------------------------|-----------|---------------|-----------|---------------|-----------|---------------|-----------|---------------|-----------|---------------|
|                                                              | Nb        | 2T26E         | Nb        | 2026E         | Nb        | 2027E         | Nb        | 2028E         | Nb        | 2029E         |
| Produit net bancaire                                         | 15        | 13 545        | 15        | 54 405        | 15        | 56 834        | 15        | 59 366        | 10        | 61 956        |
| Frais de gestion                                             | 15        | -7 815        | 15        | -32 600       | 15        | -33 023       | 15        | -33 483       | 10        | -34 090       |
| <b>Résultat brut d'exploitation</b>                          | <b>15</b> | <b>5 730</b>  | <b>15</b> | <b>21 805</b> | <b>15</b> | <b>23 811</b> | <b>15</b> | <b>25 883</b> | <b>10</b> | <b>27 866</b> |
| Coût du risque                                               | 15        | - 939         | 15        | -3 612        | 15        | -3 590        | 15        | -3 633        | 10        | -3 765        |
| Charges liées au risque juridique sur instruments financiers | 8         | -10           | 15        | -266          | 8         | -33           | 8         | -33           | 6         | -30           |
| <b>Résultat d'exploitation</b>                               | <b>15</b> | <b>4 786</b>  | <b>15</b> | <b>17 926</b> | <b>15</b> | <b>20 203</b> | <b>15</b> | <b>22 232</b> | <b>10</b> | <b>24 083</b> |
| SME                                                          | 14        | 422           | 15        | 946           | 15        | 789           | 15        | 810           | 10        | 866           |
| Autres éléments hors exploitation                            | 13        | 599           | 14        | 758           | 14        | 68            | 14        | 19            | 9         | 13            |
| <i>Total des éléments hors exploitation</i>                  | 15        | 966           | 15        | 1 654         | 15        | 852           | 15        | 828           | 10        | 878           |
| <b>Résultat avant impôt</b>                                  | <b>15</b> | <b>5 751</b>  | <b>15</b> | <b>19 552</b> | <b>15</b> | <b>21 035</b> | <b>15</b> | <b>23 026</b> | <b>10</b> | <b>24 961</b> |
| Impôt                                                        | 15        | -1 380        | 15        | -5 106        | 15        | -5 580        | 15        | -6 111        | 10        | -6 595        |
| Minoritaires                                                 | 15        | - 158         | 15        | - 584         | 15        | - 663         | 15        | - 710         | 10        | - 756         |
| <b>Résultat net part du Groupe</b>                           | <b>15</b> | <b>4 213</b>  | <b>15</b> | <b>13 863</b> | <b>15</b> | <b>14 793</b> | <b>15</b> | <b>16 204</b> | <b>10</b> | <b>17 610</b> |
| BNPA (€)                                                     | 12        | 3,69          | 15        | 11,89         | 15        | 12,87         | 15        | 14,38         | 10        | 15,98         |
| Dividende par action (numéraire) (€)                         |           |               | 15        | 6,0           | 15        | 6,6           | 15        | 7,5           | 10        | 8,3           |
| <b>Common Equity Tier 1 ratio (%) "Phased in"</b>            | <b>14</b> | <b>12,90%</b> | <b>15</b> | <b>13,1%</b>  | <b>14</b> | <b>13,3%</b>  | <b>14</b> | <b>13,6%</b>  | <b>9</b>  | <b>13,8%</b>  |
| ROTE                                                         |           |               | 13        | 12,4%         | 13        | 12,6%         | 13        | 13,2%         | 9         | 13,8%         |

Le consensus publié dans le tableau ci-dessus a été collecté et agrégé par l'équipe Relations Investisseurs de BNP Paribas.

Il correspond à la moyenne arithmétique des estimations des différentes lignes du compte de résultat niveau Groupe, fournies par les analystes contactés par BNP Paribas pour y contribuer. La liste complète des analystes suivant le titre est disponible à l'adresse suivante : [L'action BNP Paribas | Actionnaires & Investisseurs | Banque BNP Paribas](#). La même méthode est appliquée pour chaque consensus recueilli. "Nb" correspond au nombre d'analystes qui ont contribué au consensus pendant la période spécifiée : du 03.07.2026 au 10.07.2026.

Les opinions, estimations et prévisions ou anticipations des analystes, ainsi que les informations de consensus qui en découlent, sont celles des seuls analystes et ne représentent pas les opinions, estimations, prévisions ou anticipations de BNP Paribas ou de sa direction. Cela peut signifier, entre autres, que les chiffres du consensus ci-dessus ne reflètent pas les dernières informations et évolutions du marché ou le sentiment actuel du marché.

En incluant ces informations sur son site Internet, BNP Paribas ne souscrit ni ne valide aucune de ces opinions, estimations, prévisions ou anticipations et décline toute responsabilité quant à l'exhaustivité, l'actualité, et l'exactitude de ces informations.

BNP Paribas ne s'engage aucunement à mettre à jour, réviser ou compléter les informations.

Les chiffres du consensus sont fournis à titre d'information uniquement et ne sont pas destinés, ni ne constituent, des conseils d'investissement ou une sollicitation d'achat, de détention ou de vente de titres ou d'autres instruments financiers du Groupe BNP Paribas.

Ce document contient des déclarations prospectives fondées sur les hypothèses et les prévisions actuelles de tiers. Divers risques connus et inconnus, des incertitudes et d'autres facteurs pourraient entraîner des différences significatives entre les résultats futurs réels du Groupe BNP Paribas, sa situation financière, son évolution ou sa performance, et les estimations présentées ici.