

RESULTATEN PER 30 SEPTEMBER 2026

PERSBERICHT

Parijs, 28 oktober 2026

Heel goed kwartaal geschraagd sterke commerciële en operationele dynamiek

		3K26 (in €M)	3K25
Sterke groei van de inkomsten CIB (+16,6% / 3K25): uitstekend kwartaal CPBS (+3,6% / 3K25): bijzonder geschraagde groei voor CPBE van +9,5% IPS (+5,3% / 3K25): solide prestaties en integratie van AXA IM op het goede spoor	— Inkomsten	13.757	12.569
	+9,5%		
Operationele efficiëntie en kostenbeheersing Versnellende verbetering van de exploitatiecoëfficiënt: 58,3% (-2,3 pt)	— Beheerskosten	8.016	7.610
	Schaareffect +4,1 pt		
Brutobedrijfsresultaat: groei met dubbele cijfers	— BBR	5.741	4.959
	+15,8%		
Kostprijs van het risico in lijn met onze doelstelling voor 2026 < 40 bp	— Kostprijs van het risico	964	905
	39 bp		
Bedrijfsresultaat geschraagd door operationele resultaten	— Bedrijfsresultaat	4.756	4.040
	+17,7%		
Resultaat vóór belastingen stijgt sterk	— NWVB	5.061	4.284
	+18,1%		
Nettoresultaat aandeel van de groep op een hoog niveau	— Nettoresultaat	3.456	3.044
	+13,5%		

CET1-ratio¹ per 30/09/2026: **12,9%**
met de integratie van Athlon (±15 bp)

Verwachte CET1-ratio per 31/12/2026 > 13%

ROTE 9M26

13,2% vs. 11,4% in 9M25

NWPA 9M26

€ 9,36 (+20,1% / 9M25)

Lancering van een aandeleninkoopprogramma van 1,3 miljard euro in november 2026
in aanloop naar de uitkering van de winst over 2026 zoals toegelaten door de ECB



BNP PARIBAS

De bank
voor een wereld
in verandering

Op 27 oktober 2026 onderzocht de raad van bestuur van BNP Paribas, onder het voorzitterschap van Jean Lemierre, de resultaten van de Groep voor het derde kwartaal van 2026.

Jean-Laurent Bonnafé, administrateur-directeur-generaal, zei na afloop van de raad van bestuur:

"De Groep zet een heel goed derde kwartaal neer, dankzij de operationele prestaties van zijn drie pijlers. Die resultaten weerspiegelen de kracht van onze globale franchises, de diversiteit van ons model en het engagement van onze teams in onze verschillende geografische regio's. Gesterkt door die resultaten zetten wij onze transformatie en de implementatie van onze strategische initiatieven voort, met nog steeds dezelfde prioriteit: onze klanten begeleiden bij hun projecten, in elke omgeving. Er begint een nieuwe fase in onze ontwikkeling, waarvan de ambities worden opgenomen in ons plan 2030, dat we op 2 februari zullen voorstellen. Ik wil graag al onze teams bedanken voor hun voortdurende engagement en inzet. »

RESULTATEN VAN DE GROEP PER 30 SEPTEMBER 2026

Resultaten van de Groep in het derde kwartaal van 2026

Inkomsten

In het derde kwartaal van 2026 (hierna 3K26) bedraagt het **nettobankresultaat van de Groep (NBR)** € 13.757 M, een stijging met 9,5% tegenover het derde kwartaal van 2025 (hierna 3K25).

Het NBR van **Corporate & Institutional Banking (CIB)** stijgt sterk met 16,6%. Global Banking boekt een sterk kwartaal (+8,4% / 3K25) en bevestigt zijn positie als grootste Europese investeringsbank in de EMEA-regio, met sterke marktaandeelen. Capital Markets zet een sterke resultaat neer, in het bijzonder in Azië en in de Amerika's, met name voor DCM, overnamefinanciering, effectiseringen en infrastructuurfinanciering. Global Markets behaalt opnieuw een bijzonder sterk kwartaal (+21,9% / 3K25), dankzij de inkomsten uit Equity & Prime Services (EPS), dat uitstekende resultaten boekt in al zijn bedrijfsonderdelen, en in het bijzonder bij Prime Services. FICC blijft stabiel: het rendement van de wisselactiviteiten compenseert de dalende renteactiviteit in de ontwikkelde markten en de kredietmarkten. Ook Securities Services laat een uitstekend kwartaal optekenen (+17,6% / 3K25), dankzij het hoge activiteitsniveau en de ontwikkeling van de activiteit bij nieuwe klanten in 2025 en 2026.

De inkomsten van **Commercial, Personal Banking & Services (CPBS)**² stijgen (+3,6% / 3K25), dankzij de aanhoudende groeidynamiek van de inkomsten, die wordt gestimuleerd door het renteklimaat en de gunstige ontwikkeling van de commissies in alle commerciële banken. In de eurozone stijgen de inkomsten met 9,5%, dankzij de geschraagde commerciële dynamiek. Ze stijgen ook (+8,3% / 3K25) voor Mediterraan Europa. Binnen de gespecialiseerde bedrijfsonderdelen zitten de inkomsten van Personal Finance in de lift (+4,6% / 3K25) door de goede commerciële dynamiek en het strikte beheer van de productiemarges. De inkomsten van Arval en Leasing Solutions (-29,1% / 3K25) lijden onder de ongunstig blijvende omstandigheden voor de prijzen van tweedehandswagens (TW) bij Arval. Arval heeft de overname van Athlon afgerond. Het organische NBR stijgt (+24,6% / 3K25; +12,0% bij cpw), geschraagd door het groeiende wagenpark en de verbeterende marges. De inkomsten van de Nieuwe Digitale Bedrijfsonderdelen en Personal Investors stijgen eveneens (+3,7% / 3K25).

Investment & Protection Services (IPS) boekt een heel goed kwartaal. De stijging van de inkomsten (NBR: +5,3% / 3K25) weerspiegelt de aanhoudende organische groei en de effecten van de integratie van AXA IM, conform de vooropgestelde kalender. Verzekeringen blijft gestaag organisch groeien. Ook Wealth Management en Asset Management hebben een heel goed kwartaal achter de rug, geschraagd door de hogere commissies en de goede inkomsten uit deposito's.

Beheerskosten

De beheerskosten bedragen € 8.016 M in 3K26 (+5,3% / 3K25). Gecombineerd met de inkomstengroei (+9,5% / 3K25) levert dat een positief schaaffect van +4,1 punten op. De exploitatiecoëfficiënt op het niveau van de Groep bedraagt 58,3%, een verbetering met 2,3 punten tegenover 3K25.

De beheerskosten van **CIB** nemen toe (+9,2% / 3K25), in het zog van de sterke inkomstengroei (+16,6% / 3K25). Het schaaffect is positief voor de pijler (+7,4 punten) en zit in de dubbele cijfers voor Securities Services (+11,5 punten).

De beheerskosten van **CPBS**² stijgen met 4,0%. De inkomsten stijgen met 3,6% en het schaaffect is negatief (-0,3 punten). Het schaaffect is heel positief (+5,8 punten) voor de commerciële banken van de eurozone en Personal Finance (+3,5 punten). Het schaaffect van Arval & Leasing Solutions voelt de gevolgen van de prijsdruk bij de tweedehandswagens.

De beheerskosten van **IPS**, ten slotte, stijgen gematigd (+2,8% / 3K25) door de eerste synergieën uit de integratie van AXA IM. Het schaaffect is globaal positief (+2,5 punten), evenals bij de Verzekeringen (+3,2 punten), Asset Management: (+2,5 punten) en Wealth Management (+3,6 punten).

Kostprijs van het risico

De kostprijs van het risico van de Groep bedraagt € 964 M (€ +59 M / 3K25). Die stijging vloeit voornamelijk voort uit de provisies op gezonde kredieten (stadia 1 en 2) , ten belope van € 27 M (€ +186 M / 3K25), terwijl de voorzieningen op dubieuze vorderingen (stadium 3) dalen. Per 30 september 2026 bedragen de provisies € 18,8 md, waarvan € 3,9 md in stadia 1 en 2. De dekkingsgraad van de dubieuze vorderingen (stadium 3) bedraagt 67,3% voor een ratio dubieuze vorderingen van 1,6%, wat laag is en een regelmatige daling inhoudt over de lange termijn bekeken.

Zo komt de kostprijs van het risico uit op 39 basispunten van de uitstaande bedragen, in lijn met het doel van minder dan 40 basispunten voor 2026.

De diversificatie van de Groep wordt eveneens weerspiegeld in zijn blootstelling aan Frankrijk ten opzichte van de omvang van zijn balans, met zo'n € 19 md aan fungibele staatsobligaties in portefeuille, waarvan € 16 miljard tegen afgeschreven kostprijs is geboekt.

Bedrijfsresultaat, resultaat vóór belastingen en nettoresultaat, aandeel van de groep

Het **bedrijfsresultaat** van de Groep bedraagt € 4.756 M (€ 4.040 M in 3K25), een sterke stijging met 17,7%. In de operationele pijlers stijgt het met 13,3% tegenover 3K25.

Naast het bedrijfsresultaat hebben de **eenmalige elementen** van het kwartaal een negatieve impact van € -2 M op het nettoresultaat aandeel van de Groep (€ -9 M in 3K25). Het nettoresultaat



vóór belastingen klokt af op € 5.061 M (+18,1% / 3K25) en de gemiddelde aanslagvoet op de winst bedraagt maar liefst 30,2% voor het derde kwartaal. Dat brengt het **nettoresultaat aandeel van de Groep** in 3K26 op € 3.456 M (€ 3.044 M in 3K25).

Duurzame ontwikkeling

BNP Paribas bevestigt zijn **leiderschap** in de financiering van de energietransitie. Volgens het klassement voor 2026 van BloombergNEF³ staat de Groep als eerste van de grootste Europese banken gerangschikt qua financieringsratio van koolstofarme tegenover fossiele energie en qua totaal financieringsvolume voor koolstofarme energie.

In 2025 heeft BNP Paribas voor elke gefinancierde dollar voor fossiele energie 3,18 dollar aan financieringen ten bate van koolstofarme energie gefaciliteerd, dat is een stijging van de ratio met 56% op een jaar tijd.

Die dynamiek is ook te zien in de begeleiding van iconische transacties over de hele wereld voor de aanpassing aan de klimaatverandering en de transitie naar een koolstofarme economie, in het bijzonder voor de ontkoling van de industrie, duurzame infrastructuur en landbouw.

Resultaten van de Groep voor de eerste negen maanden van 2026

Over de eerste negen maanden van 2026 bedraagt het NBR € 41.904 M, een stijging met 10,0% tegenover de eerste negen maanden van 2025 (hierna 9M25).

Het NBR van CIB (€ 15.725 M) stijgt met 9,0% tegenover 9M25, dankzij de groei van de inkomsten bij Global Markets (+13,1% / 9M25) en Securities Services (+13,8% / 9M25). Het NBR van Global Banking, dat in 1K26 onder het wisselkoerseffect leed, blijft stabiel.

Het NBR van CPBS² stijgt met 4,4% naar € 20.660 M, in het bijzonder dankzij de commerciële banken van de eurozone (CBF: +9,4% / 9M25; CBB: +14,9% / 9M25; CBL: +11,2% / 9M25). Middelen Europa stijgt sterk (+8,5% / 9M25). De gespecialiseerde bedrijfsonderdelen dalen (-3,5% / 9M25), door de daling van de prijs van TW bij Arval, op het niveau van Arval & Leasing Solutions (-20,4% / 9M25).

Het NBR van IPS, € 5.915 M, stijgt heel sterk (+20,5% / 9M25), dankzij de integratie van AXA IM en de goede prestaties van de bedrijfsonderdelen Verzekeringen (+3,8% / 9M25), Wealth Management en Real Estate (+8,3% / 9M25) en Asset Management (>x1,5 / 9M25).

De beheerskosten van de Groep bedragen € 24.712 M, een stijging met 7,0% in vergelijking met 9M25 en goed voor een positief schaaffect van +3,0 punten. Ze omvatten de uitzonderlijke impact van de herstructurerings- en aanpassingskosten (€ 408 M) en de kosten ter versterking van het IT-park (€ 98 M). Op het niveau van de pijlers stijgen de beheerskosten met +5,3% bij CIB en met +3,5% bij CPBS² (+3,8% bij de commerciële banken en +2,7% bij de gespecialiseerde bedrijfsonderdelen). Ze stijgen met 21,6% voor IPS, door de integratie van AXA IM. Voor de eerste negen maanden van 2026 bedraagt de exploitatiecoëfficiënt van de Groep 59% (-1,6 punten / 9M25), in lijn met het doel van minder dan 56% tegen 2028.

Dat brengt het brutobedrijfsresultaat van de Groep voor de eerste negen maanden van 2026 op € 17.192 M, een sterke stijging met 14,5% tegenover 9M25 (€ 15.011 M).

De kostprijs van het risico van de Groep bedraagt € 2.835 M (€ 2.555 M in 9M25). De lasten gekoppeld aan juridische risico's op financiële instrumenten bedragen € 365 M.

Het niet-operationele resultaat van de Groep, € 935 M in 9M26, omvat hoofdzakelijk de impact van de herwaardering van de participatie in Allfunds (€ 372 M) en de verkoopmeerwaarde uit de transactie Ageas / AGI (€ 858 M).

Het resultaat vóór belastingen van de Groep bedraagt € 15.732 M, een sterke stijging met 20,3% tegenover 9M25 (€ 13.081 M). Op basis van een gemiddelde aanslagvoet op de winst van 28,8% in 9M26 bedraagt het nettoresultaat, aandeel van de Groep, € 11.018 M (€ 9.253 M in 9M25).

Per 30 september 2026 bedraagt het rendement van het niet-geherwaardeerde materiële eigen vermogen 13,2%. Dat weerspiegelt de sterke prestaties van de Groep BNP Paribas, dankzij de kracht van zijn gediversifieerde en geïntegreerde model.

In de aanloop naar de uitkering van de winst 2026 en ter aanvulling van het voorschot op dividend van 3,23 euro dat op 28 september laatstleden is uitgekeerd, zal de Groep in november 2026 een aandeleninkoopprogramma ter waarde van 1,3 miljard euro lanceren, zoals toegelaten door de ECB.

Financiële structuur per 30 september 2026

De **Common Equity Tier 1-ratio** bedraagt 12,9% per 30 september 2026 en omvat met de acquisitie van Athlon ten belope van zo'n 15 basispunten. De CET1-ratio ligt ver boven de vereisten van het SREP (10,45%).

In het derde kwartaal van 2026 noteren we de gecombineerde effecten van (i) het organisch gegenereerde nettokapitaal door de ontwikkeling van de voor risico gewogen activa in 3K26 na aftrek van de uitkering van het resultaat over 3K26 op basis van een uitkeringsratio van 60% (+15 basispunten), (ii) beperkte OCO's (-10 basispunten) en (iii) de acquisitie van Athlon (±15 basispunten).

Verwacht wordt dat de CET1-ratio tegen eind 2026 boven 13% zal liggen, doordat organisch eigen vermogen wordt gegenereerd en door de impact van de verkoop van BMCI (±+15 basispunten).

De **hefboomratio**⁴ bedraagt 4,4% per 30 september 2026.

Per 30 september 2026 bedraagt de liquidity coverage ratio⁵ (einde periode) 139%, komen de **hoogwaardige liquide activa (HQLA)** uit op € 399 md en staat de **onmiddellijk beschikbare liquiditeitsreserve**⁶ op € 495 md.

Traject 2028

De Groep bevestigt zijn doelstellingen voor 2026 en blijft zijn rendabiliteit verbeteren met de strategische plannen die reeds lopen en die in het kader van specifieke Deep Dives zijn voorgesteld. Een bijgewerkte stand van zaken vindt u bij de presentatie van de resultaten 3K26. Het traject bestaat in het bijzonder uit:

- een verwachte **ROTE** van 12% in 2026 en ruim 13% in 2028;
- een **exploitatiecoëfficiënt** rond 60% in 2026, en daarna van minder dan 56% in 2028;
- een verwachte groei van het **nettoresultaat aandeel van de Groep** van ruim 10% per jaar voor de periode 2025-2028.

CORPORATE AND INSTITUTIONAL BANKING (CIB)

Resultaten CIB voor het derde kwartaal van 2026

Opnieuw een heel goed kwartaal, dankzij de kracht van onze wereldwijde klantenfranchise.

Het **nettobankresultaat** (€ 5.201 M) stijgt sterk met 16,6% / 3K25, wat de versnelling van Global Banking aantoont en waarmee een bijzonder sterk kwartaal wordt neergezet voor Global Markets en een uitstekend kwartaal voor Securities Services.

De **beheerskosten** van CIB stijgen met 9,2% / 3K25 tot € 2.841 M ter ondersteuning van de groei. Het schaaffect is heel positief en bedraagt 7,4 punten.

Het **brutobedrijfsresultaat** bedraagt € 2.360 M, een stijging met 27,1% / 3K25. De **kostprijs van het risico** bedraagt € 111 M, wat laag is.

Zo sluit CIB af met een **resultaat vóór belastingen** van € 2.250 M, een forse stijging met 35,2%.

CIB – Global Banking

Global Banking zet een solide kwartaal neer en versterkt zijn marktposities.

De inkomsten bedragen € 1.615 M, een stijging met 8,4%, dankzij de goede commerciële dynamiek. Dat levert sterke posities in de klassementen op. Bovendien waren de remmen van het eerste semester van 2026, met name de wisselkoerseffecten en de rentevoeten, in het tweede semester van 2026 net drijvende krachten.

In Europa boekt de activiteit Advisory een sterke prestatie, terwijl Transaction Banking zijn versnelling voortzet, geschraagd door de groeiende volumes en de verbeterende marges. In de Amerika's groeit de activiteit met dubbele cijfers, in het bijzonder in DCM, overnamefinancieringen, effectiseringen en infrastructuurfinancieringen. In de Aziatische regio rond de Stille Oceaan blijft de dynamiek bijzonder goed, met name op de kapitaalmarkten.

De uitstaande kredieten stijgen sterk (+17,5% / 3K25), en ook de deposito's laten een sterke stijging optekenen (+18,4% / 3K25).

Daarnaast bevestigt Global Banking zijn leiderspositie⁷ in de EMEA-regio in 9M26, met een eerste plaats in verschillende obligatiesegmenten en een tweede plaats voor effectiseringen in de EMEA-regio met 8,9% marktaandeel en een tweede plaats in Transaction Banking⁸.

De beheerskosten stijgen met 3,4% naar € 713 M, als gevolg van de investeringen. Het schaaffect is heel positief en bedraagt 5,0 punten.

De kostprijs van het risico bedraagt 19 basispunten in 3K26, tegen 40 basispunten in 3K25, in het bijzonder gekoppeld aan een specifiek dossier.

CIB – Global Markets

Global Markets zet een heel goed kwartaal neer, onder impuls van de sterke prestaties van Equity & Prime Services.

Met € 2.674 M laten de inkomsten van Global Markets een heel sterke stijging van 21,9% / 3K25 optekenen, naar bijna het hoogste niveau ooit, dat in 1K26 werd behaald.

De inkomsten van Equity & Prime Services bedragen € 1.459 M en stijgen sterk met 50,0% / 3K25, dankzij de duidelijke belangstelling van de klanten in alle aandelenproducten.

De beheerskosten van FICC zijn stabiel op € 1.215 M. De activiteit blijft sterk, dankzij de goede prestaties van de activiteiten in de Aziatische regio rond de Stille Oceaan en de valuta-activiteiten, die de terugval van de krediet- en de renteactiviteit compenseren.

De beheerskosten stijgen door de verdere investeringen. Het schaaffect is heel positief en bedraagt 8,6 punten. De VaR (1 dag, 99%), die het niveau van de marktrisico's meet, blijft laag op € 32 M (- € 2 M / 3K25).

CIB – Securities Services

Securities Services boekt een voortreffelijk resultaat, dankzij de heel positieve impact van de recente nieuwe klanten.

De inkomsten van Securities Services stijgen met 17,6% naar € 912 M, geschraagd door de nieuwe klantenrelaties en de sterke commerciële dynamiek in een heel volatiel klimaat.

Dit kwartaal werden nieuwe mandaten ondertekend met (i) Bpifrance voor aandelenservices aan hun fonds 'X Defense' S.L.P., met ELTIF II-label, en (ii) UniSuper voor de toegang tot geavanceerde beleggingsinfo in het kader van de oplossing Data PRISM360, die in samenwerking met NeoXam werd ontwikkeld.

De beheerskosten blijven onder controle, ook al blijft de activiteit verder groeien. De exploitatiecoëfficiënt bedraagt 63,2%, een daling met 6,9 punten tegenover 3K25. Het schaaffect is heel positief en bedraagt 11,5 punten.

Resultaten CIB over de eerste negen maanden van 2026

Voor de eerste negen maanden van 2026 bedraagt het **NBR** van CIB € 15.725 M, een stijging met 9,0%, en bedragen de **beheerskosten** van CIB € 8.576 M, een stijging met 5,3% ten opzichte van 9M25.

Het **brutobedrijfsresultaat** van CIB bedraagt € 7.149 M, een stijging met 13,7% tegenover 9M25, en de **kostprijs van het risico** bedraagt € 317 M.

Dat brengt het **resultaat vóór belastingen** van CIB op € 6.844 M, een stijging met 15,4% tegenover 9M25.

COMMERCIAL, PERSONAL BANKING & SERVICES (CPBS)

Resultaten CPBS in het derde kwartaal van 2026

Het resultaat vóór belastingen⁹ stijgt sterk in het derde kwartaal, dankzij de verdere vooruitgang van de inkomsten.

Het nettobankresultaat² klokt af op € 6.863 M en stijgt zo met 3,6% / 3K25.

De inkomsten van de commerciële banken², € 4.695 M, stijgen sterk (+9,2% / 3K25). In de eurozone stijgt het resultaat vóór belastingen met dubbele cijfers⁹, dankzij de sterke commerciële dynamiek. De rente-inkomsten groeien verder (+13,6% / 3K25), net zoals de financiële commissies in alle netwerken (+7,2% / 3K25), geschraagd door de goede dynamiek van de beheeractiviteiten. In Mediterraan Europa blijft de commerciële dynamiek solide, met name in Polen en Turkije, en in Turkije verbeteren de marges.

De inkomsten van de gespecialiseerde bedrijfsonderdelen bedragen € 2.168 M (-6,7% / 3K25). De inkomsten van Personal Finance groeien goed, geschraagd door de dynamische commerciële activiteit, het zorgvuldige beheer van de productiemarges, de geslaagde partnerschappen die mobiliteits- en retailactiviteiten ondersteunen, met daarbovenop een gedisciplineerd kostenbeheer. Arval heeft de acquisitie van Athlon afgerond en boekt een sterke organische groei (+12% / 3K25 bij cpw), ondersteund door de uitbreiding van het wagenpark en de hogere marges. De inkomsten gekoppeld aan tweedehandswagens blijven echter lijden onder de ongunstige marktomgeving. Leasing Solutions toont zich opnieuw weerbaar in een moeilijk blijvend investeringsklimaat.

Bovendien blijft de activiteit goed bij de Nieuwe Digitale Bedrijfsonderdelen en Personal Investors, terwijl Nickel zijn aanbod verder uitbreidt met de lancering van de Pro-rekening voor ondernemers. Personal Investors geniet een sterke commerciële dynamiek.

De **beheerskosten** stijgen met 4,0%.

Het brutobedrijfsresultaat² bedraagt € 2.857 M (+3,2% / 3K25) en de **kostprijs van het risico**² € 836 M (€ 703 M in 3K25).

Zo behaalt de pijler een **resultaat voor belastingen**² van € 2.041 M (-6,5% / 3K25).

CPBS - Commerciële bank in Frankrijk (CBF)

CBF zit zijn inkomsten dit kwartaal opnieuw fors groeien.

De uitstaande deposito's stijgen met 0,3% / 3K25, geschraagd door de privaatbank en de bedrijfsklanten. De uitstaande kredieten dalen met 0,2% op één jaar en stijgen met 3,5% bij de investeringskredieten, exclusief leningen met staatswaarborg. De vastgoedkredieten blijven stabiel in een heel concurrerend blijvende markt. Bij de spaarproducten buiten de balans klokt het netto-incasso van de levensverzekeringen per 30 september 2026 af op € 3,3 md, ver boven het niveau van een jaar eerder. De activa onder beheer van de privaatbank stijgen sterk met 7,2% / 3K25.

CBF, ten slotte, prijkt in Frankrijk in 3K25 op het hoogste schavot in de Dealogic-klassementen voor advies bij fusies-acquisities (M&A). CBF heeft ook twee Corbeilles d'Or voor spaarproducten behaald en is voor het tweede jaar op rij de nummer 1 op de markt van studentenleningen in Frankrijk.

Het nettobankresultaat¹⁰ bedraagt € 1.844 M, een stijging met 8,2%, in lijn met het traject dat tijdens de Deep Dive is aangekondigd. De rente-inkomsten¹⁰ stijgen dit kwartaal, door de herbelegging van de zichtrekeningen, al werd dat deels uitgehold door de druk op de kredietmarges. De commissies¹⁰ nemen toe, gesteund door de financiële commissies (+8,1% / 3K25) en de activiteiten van Cash Management.

De beheerskosten¹⁰ klokken af op € 1.189 M, een stijging van 4,1% / 3K25, door de investeringen in het kader van de uitvoering van het plan. Het schaaffect is heel positief (+4,1 punten).

Het brutobedrijfsresultaat¹⁰ bedraagt € 655 M (+16,6% / 3K25).

De kostprijs van het risico¹⁰ bedraagt € 140 M (€ 85 M in 3K25, een heel laag niveau, waardoor een basiseffect ontstaat), dat is 24 basispunten van de uitstaande kredieten aan klanten, conform het doel van de Deep Dive.

Zo behaalt CBF, na toewijzing van een derde van het resultaat van de privaatbank aan het bedrijfsonderdeel Wealth Management (pijler IPS), een heel sterk gestegen resultaat vóór belastingen¹¹ van € 466 M (+9,0% / 3K25).

CPBS – BNL Banca Commerciale (BNL bc)

BNL bc bereidt zijn volgende strategische plan voor en kan solide kerncijfers voorleggen. Het strategische plan zal worden voorgesteld tijdens een Deep Dive op 18 november 2026.

De uitstaande deposito's zijn stabiel: de stijging van de deposito's in de privaatbank en bij de bedrijfsklanten compenseert de terugval in het retailsegment. De uitstaande kredieten nemen toe, zowel globaal (+0,6% / 3K25) als wanneer we de dubieuze kredieten buiten beschouwing laten (+1,0% / 3K25). De bedrijfskredieten gaan erop vooruit tijdens het kwartaal (+3,1% / 3K25), al wordt dat deels uitgehold door de daling bij de hypothecaire kredieten als gevolg van het selectief blijvende toekenningsbeleid. De activa van klanten buiten de balans stijgen met 7,6%¹² / 30/09/2025, gestimuleerd door de privaatbankklanten en de particulieren. De activa onder beheer¹³ van de privaatbank bedragen € 50,9 md (+6,9%¹⁰ / 3K25).

Het nettobankresultaat¹⁰ daalt licht tot € 683 M (-0,4% / 3K25) en is positief (+0,6% / 3K25) exclusief het basiseffect van de gespecialiseerde financieringen. De rente-inkomsten dalen door de krimpende kredietmarges en de geleidelijke uitdoving van de gespecialiseerde financieringen,

die de gunstige depositomarges neutraliseren. De bankcommissies stijgen, dankzij de kredietactiviteit, de verzekeringen en de kruisverkoop met CIB.

Met € 418 M laten de beheerskosten¹⁰ een beperkte stijging van 1,6% / 3K25 optekenen door de verdere investeringen in technologie.

Het brutobedrijfsresultaat¹⁰ komt uit op € 265 M (-3,5% / 3K25).

De kostprijs van het risico daalt met 11,2%¹⁰ naar € 51 M, 27 basispunten van de uitstaande kredieten aan klanten.

Zo behaalt BNL bc, na toewijzing van een derde van het resultaat van de privaatbank aan het bedrijfsonderdeel Wealth Management (pijler IPS), een resultaat vóór belastingen¹¹ van € 205 M, een daling met -34,0% / 3K25, of -2,6% / 3K25 herwerkt voor de impact van € 100 M gekoppeld aan de herwaardering van participaties in 3K25.

CPBS - Commerciële bank in België (CBB)

Het resultaat vóór belastingen van CBB stijgt met dubbele cijfers, door een sterk operationeel hefboomeffect.

De uitstaande deposito's stijgen met +2,5% / 3K25 in alle segmenten, parallel met de verdere groei van de spaarproducten buiten de balans. De uitstaande kredieten zitten in de lift (+1,0% / 3K25), dankzij de verdere stijging bij de hypothecaire leningen. De klantenactiva buiten de balans stijgen met +7,8% / 30/09/2025. De activa onder beheer van de privaatbank bedragen € 93,7 md per 30/09/2026 (+9,1% / 3K25).

Het nettobankresultaat¹⁰ bedraagt € 1.141 M, een stijging met 15,7% / 3K25, in lijn met het traject dat tijdens de Deep Dive werd voorgesteld. De rente-inkomsten stijgen, ondersteund door de aanhoudende stijging van de marges en de gunstige dynamiek bij de deposito's, ook al blijven de kredieten onder druk staan. De commissies stijgen met +7,3% / 3K25, exclusief distributiecommissies, dankzij de recurrenente financiële commissies en de kruisverkoop met CIB.

Met € 615 M laten de beheerskosten¹⁰ een stijging van 4,6% / 3K25 optekenen door de verdere investeringen in het strategische plan. Het schaaffect is heel positief en bedraagt 11,1 punten.

Het brutobedrijfsresultaat¹⁰ bedraagt € 526 M.

De kostprijs van het risico¹⁰ blijft laag, op 11 basispunten van de uitstaande kredieten aan klanten.

Zo noteert CBB, na toewijzing van een derde van het resultaat van de privaatbank aan het bedrijfsonderdeel Wealth Management (pijler IPS), een fors hoger resultaat vóór belastingen¹¹ van € 460 M (+30,5% / 3K25).

CPBS - Commerciële bank in Luxemburg (CBL)

Sterke commerciële dynamiek voor CBL dit kwartaal.

Het nettobankresultaat¹⁰ bedraagt € 189 M (+8,8% / 3K25). De rente-inkomsten¹⁰ stijgen sterk, dankzij de goed blijvende depositomarges in alle segmenten en de stijging van de volumes. De commissies boeken een sterke groei, geschraagd door de financiële en de transactiecommissies in de private bank en de commissies op betalingen bij de retailactiviteiten.

Met € 82 M laten de beheerskosten¹⁰ een stijging van 4,3% optekenen als gevolg van de inflatie en specifieke projecten. Het schaafeffect is heel positief en bedraagt 4,5 punten.

Het brutobedrijfsresultaat¹⁰ stijgt heel sterk naar € 107 M (+12,5% / 3K25) en de kostprijs van het risico¹⁰ bedraagt 31 basispunten van de uitstaande kredieten aan klanten.

Zo noteert CBL, na toewijzing van een derde van het resultaat van de private bank aan het bedrijfsonderdeel Wealth Management (pijler IPS), een resultaat vóór belastingen¹¹ van € 94 M (+0,4% / 3K25).

CPBS - Mediterraan Europa

Dynamisch kwartaal met rendabele groei.

De deposito's stijgen (+3,8% / 3K25), net zoals de uitstaande kredieten (+7,5% / 3K25), vooral in Polen en Turkije.

Het nettobankresultaat¹⁰ laat met € 1.017 M een stijging optekenen van 8,4% / 3K25 en van 9,5% / 3K25, exclusief het effect van de boekhoudnorm voor hyperinflationaire valuta's in Turkije.

Die groei wordt ondersteund door een sterke dynamiek van de rente-inkomsten en de commissies, dankzij de verbeterende marges en volumes evenals door de commissies op betalingen. In Polen zijn de rente-inkomsten in 3K26 opgeveerd dankzij de volumes en de marges, terwijl de commissies globaal stabiel zijn gebleven.

De beheerskosten¹⁰ laten met € 558 M een stijging optekenen van 3,7% / 3K25 en van 4,5% / 3K25 exclusief het effect van de boekhoudnorm voor hyperinflationaire valuta's in Turkije. De stijging van de beheerskosten blijft voornamelijk te wijten aan de hoge inflatie in Turkije. Het schaafeffect is heel positief en bedraagt 4,8 punten.

Het brutobedrijfsresultaat¹⁰ bedraagt € 460 M, een stijging met 14,8% / 3K25.

De kostprijs van het risico¹⁰, 88 basispunten van de uitstaande bedragen van klanten, weerspiegelt de normalisering in Polen en de stijging in Turkije in het kmo-segment tegen een achtergrond van economische vertraging.

Zo behaalt Mediterraan Europa, na toewijzing van een derde van het resultaat van de private bank aan het bedrijfsonderdeel Wealth Management (pijler IPS) een resultaat vóór belastingen¹¹ van € 396 M, een stijging met 12,2%, en met 13,2% exclusief effect van de boekhoudnorm voor hyperinflationaire valuta's in Turkije.

De activiteit van BNP Paribas Bank Polska ligt in de lijn van de engagementen die zijn aangekondigd in het strategische plan.

Ukrsibbank is volledig operationeel, al blijft de omgeving moeilijk.

Ten slotte zou de verkoop van BMCI in Marokko, die wordt verwacht voor het vierde kwartaal van 2026 (met een jaarlijkse inkomstenbasis van € 358 M in 2025), een positieve impact van ongeveer 15 basispunten moeten hebben op de CET1-ratio van BNP Paribas in 4K26.

CPBS - Gespecialiseerde bedrijfsonderdelen - Personal Finance

Dit kwartaal laat Personal Finance een sterke operationele dynamiek optekenen, terwijl het zijn operationele efficiëntie verder verbetert.

De commerciële dynamiek was goed dit kwartaal: de productie stijgt met 8,0% en de uitstaande bedragen met 5,7% bij cpw. De activiteit Mobiliteit wordt verder uitgebouwd, met een productiestijging van 12,7% / 3K25 bij cpw, dankzij Stellantis en het partnerschap dat in het Verenigd Koninkrijk met Chery Group werd gesloten.

De retailconsumentenkredieten groeien eveneens verder, met een productiestijging van 12,9% / 3K25 bij cpw, ondersteund door het partnerschap met Apple, in het bijzonder in het Verenigd Koninkrijk, en de goede prestaties van de strategische partnerschappen met Orange en Currys.

Zo stijgt het nettobankresultaat met 4,6% / 3K25 naar € 1.350 M, ondersteund door de goede commerciële activiteit en ondanks het minder gunstige renteklimaat.

De beheerskosten stijgen met 1,1% tot € 627 M. Het schaareffect is positief (+3,5 punten) en de exploitatiecoëfficiënt verbetert, dankzij de maatregelen ter verbetering van de operationele efficiëntie.

Het brutobedrijfsresultaat stijgt met 7,8% naar € 722 M.

De kostprijs van het risico bedraagt € 421 M (€ 374 M in 3K25), dat is 149 basispunten van het volume van de uitstaande kredieten aan klanten. Hij stijgt, rekening houdend met een basiseffect in 3K25, en profiteert van de verdere versterking van de toekenningscriteria en het actieve beheer van de portefeuilemix, dat het risicoprofiel heeft verbeterd.

Het resultaat vóór belastingen komt zo op € 305 M, een forse stijging met 2,1%.

CPBS - Gespecialiseerde bedrijfsonderdelen - Arval & Leasing Solutions

Moeilijke omgeving in het derde kwartaal.

Arval heeft de overname van Athlon afgerond op 31 juli 2026.

De voertuigenmix verbetert dankzij de integratie van Athlon, dat 31% elektrische voertuigen heeft, tegenover 21% bij Arval. De activiteit blijft sterk, zoals blijkt uit de groei van het gefinancierde wagenpark van Arval, dat nu 1,96 miljoen voertuigen telt (+23,8% / 3K25; +5,8% bij cpw), en uit de stijging van de uitstaande bedragen (+6,9% / 3K25; +6,9% bij cpw). Het particuliere wagenpark groeit verder (+15,1% / 3K25) en maakt nu 12,7% van het totale wagenpark uit, dankzij nieuwe partnerschappen.

De investeringen van Leasing Solutions zijn licht gedaald (-0,7% bij cpw / 3K25), in het kielzog van de volumes. Dit kwartaal breidde het ook zijn partnerschap met Komatsu in het Verenigd Koninkrijk en Ierland op de markt van de bouwuitrustingen uit.

Het gecombineerde nettobankresultaat van Arval en Leasing Solutions, € 546 M, daalt met 29,1%. Arval boekt een sterke organische groei van het NBR van 24,6% / 3K25 en van 12% bij cpw, dankzij de uitbreiding van het wagenpark en de verbetering van de financiële en de servicemarge. De aanhoudende prijsdruk op tweedehandswagens (TW) remt het NBR TW daarentegen opnieuw fors af.

De beheerskosten van Arval en Leasing Solutions samen bedragen € 451 M en stijgen door de acquisitie van Athlon. Het resultaat vóór belastingen van Arval en Leasing Solutions bedraagt € 16 M.

CPBS - Gespecialiseerde bedrijfsonderdelen - Nieuwe Digitale Bedrijfsonderdelen en Personal Investors

Solide bedrijfsdynamiek ondersteunt de sterke stijging van het resultaat vóór belastingen in het derde kwartaal.

Nickel blijft zijn aanwezigheid in Europa uitbreiden, met zo'n 13.900 verkooppunten in Frankrijk, België, Duitsland, Spanje en Portugal. Nickel blijft ook zijn aanbod vergroten en lanceert een Pro-rekening, een snelle en toegankelijke rekening voor zelfstandigen.

Personal Investors, een onlinebank en aanbieder van bankdiensten in Duitsland, boekt een goede commerciële dynamiek ondanks het hoge historische niveau in 1S26 en het goede incasso bij de deposito's (+9,0% / 3K25) in een heel concurrerende omgeving.

De commerciële dynamiek van Floa, een van de Franse marktleiders in termijnbetalingen, is goed, met name voor kaarten en kredieten en ondanks de geopolitieke onzekerheid. Er werd een project¹⁴ aangekondigd om Floa te fuseren met BNP Paribas Personal Finance tot de referentiespeler in termijnbetalingen en consumptiefinancieringen in Frankrijk.

Zo stijgt het nettobankresultaat¹⁰ met 3,7% / 3K25 tot € 276 M, dankzij de hoge activiteit, vooral bij Personal Investors.

De beheerskosten¹⁰ bedragen € 171 M (+1,5% / 3K25), gezien de verdere investeringen in de commerciële ontwikkeling. Het schaafeffect is positief (+2,2 punten).

Het brutobedrijfsresultaat¹⁰ komt uit op € 105 M en de kostprijs van het risico¹⁰ op € 26 M (€ 30 M in 3K25).

Het resultaat vóór belastingen¹¹ van de Nieuwe Digitale Bedrijfsonderdelen en Personal Investors, na toewijzing van een derde van het resultaat van de private bank in Duitsland aan het bedrijfsonderdeel Wealth Management (pijler IPS), bedraagt € 77 M, een stijging met ruim 18,5%.

Resultaten van CPBS over de eerste negen maanden van 2026

Over de eerste negen maanden van 2026 bedraagt **het NBR**² € 20.660 M, een stijging met 4,4% tegenover 9M25. De **beheerskosten**² stijgen met 3,5% in vergelijking met 9M25, tot € 12.486 M.

Het **brutobedrijfsresultaat**² bedraagt € 8.174 M, een stijging met 5,9% tegenover 9M25.

De **kostprijs van het risico**² klokt af op € 2.355 M, een stijging met 9,8% tegenover 9M25 (€ 2.145 M in 9M25).

Het **resultaat vóór belastingen**² bedraagt € 5.863 M, een stijging met 3,3% tegenover 9M25.

INVESTMENT & PROTECTION SERVICES (IPS)

Resultaten IPS in het derde kwartaal van 2026

IPS boekt een goed kwartaal, met een stijging van de inkomsten en de rendabiliteit.

Per 30 september 2026 bedragen **de activa onder beheer** € 2.549 md¹⁵ (+4,3% / 31/12/2025; +6,6% / 30/09/2025). Ze omvatten voor de eerste negen maanden de gecombineerde effecten van (i) het dynamische netto-incasso (€ +49,4 md), (ii) een positief markteffect (€ +37,9 md), (iii) een positief wisselkoerseffect (€ +28,0 md) en (iv) andere negatieve effecten voor € -9,1 md. De verdeling is als volgt: 66% voor het bedrijfsonderdeel Asset Management, 21% voor Wealth Management en 13% voor Verzekeringen.

De **Verzekeringen** zetten hun regelmatige organische groei voort, ondersteund door de goede bijdrage van de activiteit Sparen, met een hoger aandeel contracten in rekeneenheden. De activiteit Bescherming vertoont een goede dynamiek, in het bijzonder dankzij de internationale strategische partnerschappen. Het resultaat vóór belastingen stijgt sterk en omvat een positieve impact van € 81 M gekoppeld aan de verkoop door Ageas van een participatie in een partnerschap.

De commerciële dynamiek van **Asset Management** is goed, met een significant netto-incasso van € 31 md in 9M26, in lijn met het traject van de Deep Dive. De activa onder beheer stijgen sterk sinds 2025 (€ +65,8 md), onder impuls van zowel de marktprestaties, het wisselkoerseffect als het netto-incasso en ondanks de impact van € -39 md door de verkoop van een participatie in Zuid-Korea. Het resultaat vóór belastingen stijgt sterk als gevolg van het operationele resultaat en nog versterkt door de impact van die verkoop.

Ten slotte boekt **Wealth Management** een solide netto-incasso, door een positieve dynamiek bij zowel de CPBE als in de Aziatische regio rond de Stille Oceaan. Het resultaat vóór belastingen stijgt beduidend, dankzij de sterke transactieactiviteit in Azië, hogere recurrenente commissies en solide inkomsten uit deposito's.

De activiteit van **Real Estate blijft mak in een nog steeds weinig gunstige markt.**

Globaal bedragen **de inkomsten** € 1.993 M (+5,3% / 3K25). Ze worden geschraagd door de organische groei en de integratie van AXA IM in lijn met de kalender.

De beheerskosten, € 1.183 M, stijgen met +2,8% en het schaareffect is positief met 2,5 punten. De stijging van de beheerskosten vertraagt, in het bijzonder door de eerste effecten van de synergieën rond de integratie van AXA IM.

Het brutobedrijfsresultaat komt uit op € 811 M (+9,1% / 3K25).

Het resultaat vóór belastingen bedraagt € 1.009 M, een forse stijging met 26,4% / 3K25.

IPS - Verzekeringen

Dit kwartaal wordt gedragen door het solide incasso bij Sparen en Bescherming.

De activiteit Sparen vertoont een goede commerciële dynamiek, met een hoog bruto-incasso van € 7,4 md, dankzij de opmerkelijke organische stijging in Azië en een perimetereffect gekoppeld aan de transactie-Ageas.

Tijdens het kwartaal werd met name een akkoord ondertekend voor de overname van een belang van zo'n 26% in IndiaFirst Life Insurance¹⁶, een transactie die in 2027 zou moeten worden afgerond en een impact op de CET1-ratio van minder dan 1 basispunt zal hebben.

Verder weerspiegelt de vooruitgang van de activiteit Bescherming met +28,5 % / 3K25 de goede commerciële dynamiek, met name internationaal, die voortvloeide uit de strategische partnerschappen en de impact van de transactie-Ageas.

De internationale uitrol van het partnerschap met Stellantis gaat door in Spanje, na de uitrol in Italië in 2K26. Het partnerschap met Ripley in Chili werd vernieuwd voor een duur van 15 jaar, waardoor nieuwe digitale diensten zullen worden aangeboden.

Globaal stijgen de inkomsten sterk met 5,0% naar € 646 M, geschraagd door de sterke dynamiek van de spaaractiviteit, in het bijzonder in Frankrijk, en de dynamiek van het partnership met BCC Iccrea in Italië.

De beheerskosten, € 211 M, stijgen licht en bevestigen de blijvende kostenbeheersing. Het schaaffect is positief en bedraagt 3,2 punten.

Het resultaat vóór belastingen stijgt sterk met 30,2% / 3K25 naar € 599 M, dankzij de bijdrage van Ageas en de verdere organische groei. Het resultaat vóór belastingen omvat dit kwartaal de positieve impact van de verkoop door Ageas van een participatie in een partnerschap.

IPS – Asset Management

De rendabiliteit van Asset Management stijgt sterk, dankzij solide organische groei en de gedisciplineerde uitvoering van de integratie van AXA IM.

De commerciële activiteit blijft goed, met een solide netto-incasso van € 31,0 md sinds 31 december 2025. Dat incasso wordt ondersteund door de middellange- en de langetermijnstrategie, met name in alternatieve activa, ETF's en vastrentende beleggingen.

Asset Management breidt zijn productaanbod nog meer uit en versterkt zijn distributiecapaciteit verder. BNPP Asset Management Alts heeft de opheffing van zijn Europese fonds voor achtergestelde infrastructuurleningen goed afgerond.

De inkomsten stijgen naar € 704 M, gesteund door de goede commerciële prestaties en het rendementseffect van de markten.

De beheerskosten bedragen € 497 M en profiteren van het positieve effect van de synergieën. Het schaaffect is heel positief (+2,5 punten), wat aantoont dat de kosten strikt onder controle worden gehouden. Het resultaat vóór belastingen neemt heel fors toe tot € 256 M, door de groei van het operationele resultaat en daarbovenop de impact van de verkoop van een participatie.

IPS – Wealth Management & Real Estate

Resultaat vóór belastingen stijgt sterk in het derde kwartaal.

Wealth Management boekt een positief netto-incasso van € 11,5 md sinds 31/12/2025, ondersteund door de solide commerciële dynamiek van Commercial & Personal Banking in Europa en in de Aziatische regio rond de Stille Oceaan.

De Groep heeft zijn strategische organische expansie op het vlak van vermogensbeheer in de Scandinavische landen aangekondigd en zet zo een nieuwe stap in de versterking van zijn aanwezigheid in de regio, in het bijzonder in de segmenten *Ultra High Net Worth (UHNW)*, ondernemers en family offices.

De activa onder beheer stijgen met 3,6% tegenover eind 2025, ondersteund door het goede incasso en een gunstig markteffect. In die context stijgen de inkomsten fors, dankzij de sterke transactieactiviteit, de hoge recurrente commissies en de goede deposito-inkomsten.

De activiteit Real Estate raakt dit kwartaal niet onder stoom in een weinig gunstige markt.

De inkomsten, € 643 M, stijgen met +6,8% / 3K25. Ze worden aangezwengeld door de goede groei van Wealth Management, dankzij de hogere transactie-inkomsten, commissies en inkomsten uit deposito's. De inkomsten van de activiteit Real Estate dalen door de lagere activiteit.

De beheerskosten stijgen naar € 475 M door de ontwikkeling van de activiteit en de IT-investeringen. Het schaaffect is positief (+2,3 punten). Het resultaat vóór belastingen stijgt met 11,3% tot € 154 M, dankzij de operationele hefboom en de gedisciplineerde uitvoering.

Resultaten van IPS over de eerste negen maanden van 2026

Over de eerste negen maanden van 2026 bedragen **de inkomsten** € 5.915 M, een sterke stijging met 20,5% tegenover 9M25.

De beheerskosten bedragen € 3.563 M, een stijging met 21,6% tegenover 9M25.

Het brutobedrijfsresultaat bedraagt € 2.353 M, een stijging met 18,8% tegenover 9M25.

Het resultaat vóór belastingen bedraagt € 2.613 M, een stijging met 13,2% tegenover 9M25.

ANDERE ACTIVITEITEN

Herwerkingen gekoppeld aan Verzekeringen in 3K26

In 3K26 komen de inkomsten uit op € -311 M (€ -274 M in 3K25) en de beheerskosten op € 296 M (€ 288 M in 3K25). Dat brengt het BBR op € -15 M (€ +14 M in 3K25).

De herwerkingen in verband met de verzekeringsactiviteiten overeenkomstig IFRS 17 omvatten de kosten die verband houden met de verzekeringsactiviteit en die onder 'Andere Activiteiten' negatieve opbrengsten genereren, gecompenseerd door positieve kosten. De inkomsten omvatten ook de herwerking van de volatiliteit.

Resultaten van de Andere activiteiten (exclusief herwerkingen voor Verzekeringen) voor 3K26

In 3K26 bedraagt het nettobankresultaat € 11 M (€ -132 M in 3K25) en het BBR € -272 M (€ -425 M in 3K25).

De beheerskosten komen uit op € 283 M (€ 292 M in 3K25) en omvatten de impact van de herstructurerings- en aanpassingskosten voor € 89 M (€ 89 M in 3K25) en de kosten voor de versterking van het IT-park voor € 25 M (€ 65 M in 3K25).

Het resultaat vóór belastingen van de 'Andere activiteiten' exclusief aan Verzekeringen gerelateerde herwerkingen komt zo op € -224 M.

Globaal verwachten we, op basis van de resultaten van de eerste negen maanden van 2026, een brutobedrijfsresultaat voor de 'Andere Activiteiten' van ongeveer € -1.000 M voor het jaar 2026.



-
- ¹ Overeenkomstig Verordening (CRR) 575/ 2013 artikel 26(2), toelating om de resultaten van K3 op te nemen in het eigen basisvermogen van categorie 1 onder voorbehoud van voorafgaande toelating van de bevoegde overheid.
- ² Met 2/3 van de privaatbank, inclusief PEL/CEL-effect in Frankrijk
- ³ Gefaciliteerde financieringen voor koolstofarme energie tegenover fossiele energie per eind 2025. BloombergNEF-methodologie op basis van banktransacties van de energiesector (aandelen, obligaties, leningen, duurzame schulden, financieringen van projecten en financieringen gekoppeld aan fiscale instrumenten), voor 93.400 ondernemingen. Perimeter: 50 grootste banken wereldwijd op het vlak van energiefinanciering.
- ⁴ Berekend overeenkomstig verordening (EU) 575/2013 - art. 429
- ⁵ Berekend overeenkomstig verordening (CRR) 575/2013 art. 451b
- ⁶ In aanmerking komende of liquide marktactiva bij centrale banken (*counterbalancing capacity*) rekening houdend met de prudentiële regels, in het bijzonder de Amerikaanse, en verminderd met de intra-dagbehoeften van de betalingssystemen
- ⁷ Officiële rapporten van Dealogic, 9M26.
- Ranschikkingen Global Capital Markets, Global ECM, Global Loans, EMEA ECM, EMEA IB, EMEA DCM, EMEA Loans en marktaandelen gebaseerd op vergoedingen
 - Alle andere rangschikkingen en marktaandelen zijn gebaseerd op volume (EURO Denominated DCM, European Corporate IG Bonds, EMEA HY DCM (excl. Banks & Domestic), European Securitisation)
- ⁸ Coalition Greenwich Competitor Analytics, 1S26. Inkomsten van Transaction Banking in de EMEA-regio, in EUR. Cijfers per 13 oktober 2026. Analyse gebaseerd op de productperimeter van BNP Paribas en op de banken in de Coalition-index: BofA, BARC, Citi, DB, GS, HSBC, JPM, MS, SG, UBS en WFC. Alle informatie is strikt vertrouwelijk en mag enkel worden gereproduceerd na uitdrukkelijk akkoord van Crisil Coalition Greenwich.
- ⁹ Exclusief een winst van € 100 M voor BNL in 3K25
- ¹⁰ Met 100% van de privaatbank (exclusief PEL/CEL-effect in Frankrijk)
- ¹¹ Met 2/3 van de privaatbank (exclusief PEL/CEL-effect in Frankrijk)
- ¹² Exclusief impact van een uitzonderlijke situatie in 4K25 (+10,4% / 3K25 inclusief die operatie).
- ¹³ Exclusief impact van € 2 md van een eenmalige situatie in 4K25 (inclusief die transactie bedraagt het vermogen onder beheer € 52,9 md ; +11,0% / 3K25
- ¹⁴ Onder voorbehoud van afronding van de sociale vereisten en de wettelijke procedures.
- ¹⁵ Inclusief de negatieve impact van € 39 md door de verkoop van een participatie in Zuid-Korea.
- ¹⁶ Onderworpen aan het akkoord van de bevoegde overheden.



GLOSSARIUM

BNA (€)	Boekhoudkundige materiële nettoactiva per aandeel, geherwaardeerd aan het einde van de periode, in euro
AuA	<i>Assets under Management</i> (beheerd vermogen)
AuC	<i>Assets under Custody</i> (activa in bewaring)
AIM	<i>Alternative Investment Managers</i>
AWM	<i>Asset & Wealth Managers</i>
NWPA (€)	Nettowinst per aandeel, in €, berekend op basis van het nettoresultaat, aandeel van de Groep, gecorrigeerd voor de vergoeding van de superachtergestelde obligatieleningen zonder vervaldatum en het gemiddelde aantal aandelen in omloop
Exploitatiecoëfficiënt (%)	Verhouding tussen de beheerskosten en de inkomsten
Kostprijs van het risico / uitstaande bedragen (pb)	Verhouding tussen de kostprijs van het risico (in €M) en de uitstaande kredieten aan klanten aan het begin van de periode De kostprijs van het risico omvat niet de 'Lasten gekoppeld aan juridische risico's op financiële instrumenten'
Schaareffect (punten)	Stijging van de inkomsten minus stijging van de beheerskosten over dezelfde periode
FICC	<i>Fixed Income, Currencies and Commodities</i>
FRTB	<i>Fundamental Review of the Trading Book</i>
LCR	<i>Liquidity Coverage Ratio</i> (liquiditeitsdekkingsratio) aan het einde van de periode, berekend conform verordening (CRR) 575/2013 art. 451b
Hefboom	Hefboom berekend overeenkomstig verordening (EU) 575/2013 - art. 429
MREL	<i>Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities</i> (minimaal vereist eigen vermogen en in aanmerking komende passiva)
Uitbetalingsratio (%)	Uitkeringsratio aan de aandeelhouders als % van het nettoresultaat, aandeel van de groep, gecorrigeerd voor vergoeding van superachtergestelde obligatieleningen, inclusief dividend in contanten en de aandeleninkoopprogramma's
CPW	Bij constante perimeter en wisselkoersen
HPW	Bij historische perimeter en wisselkoersen
PF	Personal Finance
Lening met staatswaarborg	Lening die wordt gewaarborgd door de staat
Nettoresultaat (€ M)	Nettoresultaat, aandeel van de Groep (NRAG)
CET1-ratio (%)	Omrekening en RWA <i>phased-in</i> sinds 2K25 ter afstemming op de berekening van de wettelijke vereisten (berekening van het MDA), rekening houdend met de horizon van de Groep tot 2030 en de standaarden op de markt. CET1 <i>phased-in</i> , berekend op basis van de gewogen activa van het kwartaal; inclusief overgangsbepalingen zoals bepaald in art. 465, 495 en 500 van de CRR-verordening
ROIC (%)	<i>Return On Invested Capital</i> – Projectie van het nettoresultaat gegenereerd door het geherinvesteerde kapitaal gedeeld door de overeenkomstige CET1-kapitaalallocatie
ROE	<i>Return on Equity</i> – rendabiliteit van het eigen vermogen
RONE (%)	<i>Return On Notional Equity</i> – verhouding tussen het geannualiseerde nettoresultaat vóór belastingen en het gemiddelde toegewezen eigen vermogen over dezelfde periode
ROTE (%)	<i>Return On Tangible Equity</i> – rendabiliteit van het materiële eigen vermogen van de Groep
RWA (€ M)	<i>Risk-Weighted-Assets</i> – voor risico gewogen activa (RGA)
SIU	<i>Savings & Investment Union</i>
SREP	<i>Supervisory Review and Evaluation Process</i>
SRT	<i>Significant Risk Transfer</i> – transfers met significant risico
CAGR (%)	Compound Annual Growth Rate - gemiddelde jaarlijkse groei
TLAC	<i>Total Loss Absorbing Capacity</i>
Superachtergestelde obligatieleningen	Superachtergestelde effecten van onbepaalde duur
VaR	<i>Value at Risk</i>
TW	tweedehandswagens



GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING - GROEP

€m	3Q26	3Q25*	Var. / 3Q25	9M26	9M25*	Var. / 9M25
Revenues (NBI)	13,757	12,569	+9.5%	41,904	38,110	+10.0%
Operating Expenses and Dep.	-8,016	-7,610	+5.3%	-24,712	-23,099	+7.0%
Gross Operating Income	5,741	4,959	+15.8%	17,192	15,011	+14.5%
Cost of Risk	-964	-905	+6.5%	-2,835	-2,555	+11.0%
Costs of legal risks on financial instruments	-21	-14	n.s.	-365	-129	n.s.
Operating Income	4,756	4,040	+17.7%	13,992	12,327	+13.5%
Share of Earnings of Equity-Method Entities	346	221	+56.6%	805	641	+25.6%
Other Non Operating Items	-41	23	n.s.	935	113	n.s.
Pre-Tax Income	5,061	4,284	+18.1%	15,732	13,081	+20.3%
Corporate Income Tax	-1,424	-1,076	+32.3%	-4,295	-3,364	+27.7%
Net Income Attributable to Minority Interests	-181	-164	-10.4%	-419	-464	-9.7%
Net Income Attributable to Equity Holders	3,456	3,044	+13.5%	11,018	9,253	+19.1%
Cost/income	58.3%	60.5%	-2.3pt	59.0%	60.6%	-1.6pt

Average corporate income tax rate: 30.2% (3Q26); 26.5% (3Q25); 28.8% (9M26); 27.1% (9M25)

*On 16 March 2026, we published on our website a restatement of the 2025 quarterly series under the 2026 reporting format



RESULTATEN PER PIJLER IN HET DERDE KWARTAAL EN DE EERSTE 9 MAANDEN VAN 2026

	Commercial, Personal Banking & Services (2/3 of Private Banking)	Investment & Protection Services	CIB	Operating Divisions	Corporate Center	Group
€m						
Revenues	6,863	1,993	5,201	14,057	-300	13,757
% Change3Q25	+3.6%	+5.3%	+16.6%	+8.3%	-26.1%	+9.5%
% Change2Q26	-1.2%	+2.7%	-1.5%	-0.8%	n.s.	-2.4%
Operating Expenses and Dep.	-4,005	-1,183	-2,841	-8,030	14	-8,016
% Change3Q25	+4.0%	+2.8%	+9.2%	+5.6%	n.s.	+5.3%
% Change2Q26	+0.5%	+0.9%	+0.2%	+0.5%	n.s.	+0.4%
Gross Operating Income	2,857	811	2,360	6,028	-287	5,741
% Change3Q25	+3.2%	+9.1%	+27.1%	+12.3%	-30.2%	+15.8%
% Change2Q26	-3.5%	+5.3%	-3.5%	-2.4%	n.s.	-6.0%
Cost of Risk	-836	-10	-111	-957	-7	-964
% Change3Q25	+18.9%	n.s.	-43.0%	+6.9%	-27.4%	+6.5%
% Change2Q26	+9.4%	n.s.	+17.0%	+11.1%	-92.3%	+1.6%
Costs of legal risks on financial instruments	-20	0	0	-20	-1	-21
% Change3Q25	+38.8%	-55.2%	n.s.	+38.0%	n.s.	+50.0%
% Change2Q26	-49.5%	-16.2%	n.s.	-49.4%	-98.8%	-78.8%
Operating Income	2,001	801	2,249	5,050	-294	4,756
% Change3Q25	-2.5%	+7.4%	+35.3%	+13.3%	-29.8%	+17.7%
% Change2Q26	-7.2%	+4.3%	-4.3%	-4.3%	+35.4%	-6.0%
Share of Earnings of Equity-Method Entities	127	178	2	307	39	346
Other Non Operating Items	-86	30	0	-56	15	-41
Pre-Tax Income	2,041	1,009	2,250	5,300	-239	5,061
% Change3Q25	-6.5%	+26.4%	+35.2%	+14.1%	-34.0%	+18.1%
% Change2Q26	-8.2%	+20.8%	-4.4%	-2.1%	n.s.	-16.5%

	Commercial, Personal Banking & Services (2/3 of Private Banking)	Investment & Protection Services	CIB	Operating Divisions	Corporate Center	Group
€m						
Revenues	6,863	1,993	5,201	14,057	-300	13,757
3Q25	6,622	1,894	4,460	12,975	-406	12,569
2Q26	6,945	1,942	5,281	14,168	-77	14,091
Operating Expenses and Dep.	-4,005	-1,183	-2,841	-8,030	14	-8,016
3Q25	-3,853	-1,151	-2,603	-7,606	-4	-7,610
2Q26	-3,984	-1,172	-2,836	-7,992	6	-7,986
Gross Operating Income	2,857	811	2,360	6,028	-287	5,741
3Q25	2,769	743	1,857	5,370	-410	4,959
2Q26	2,961	770	2,446	6,176	-71	6,105
Cost of Risk	-836	-10	-111	-957	-7	-964
3Q25	-703	2	-195	-896	-9	-905
2Q26	-765	-3	-95	-862	-87	-949
Costs of legal risks on financial instruments	-20	0	0	-20	-1	-21
3Q25	-15	0	0	-15	1	-14
2Q26	-40	0	0	-40	-59	-99
Operating Income	2,001	801	2,249	5,050	-294	4,756
3Q25	2,051	745	1,662	4,459	-419	4,040
2Q26	2,156	767	2,351	5,274	-217	5,057
Share of Earnings of Equity-Method Entities	127	178	2	307	39	346
3Q25	100	63	2	166	55	221
2Q26	156	131	4	291	15	306
Other Non Operating Items	-86	30	0	-56	15	-41
3Q25	33	-10	0	22	1	23
2Q26	-88	-63	0	-152	852	700
Pre-Tax Income	2,041	1,009	2,250	5,300	-239	5,061
3Q25	2,184	798	1,665	4,647	-363	4,284
2Q26	2,224	835	2,355	5,414	649	6,063
Corporate Income Tax						-1,424
Net Income Attributable to Minority Interests						-181
Net Income from discontinued activities						0
Net Income Attributable to Equity Holders						3,456



		Commercial, Personal Banking & Services (2/3 of Private Banking)	Investment & Protection Services	CIB	Operating Divisions	Corporate Center	Group
€m							
Revenues		20,660	5,915	15,725	42,300	-396	41,904
	% Change9M25	+4.4%	+20.5%	+9.0%	+8.1%	-61.0%	+10.0%
Operating Expenses and Dep.		-12,486	-3,563	-8,576	-24,625	-87	-24,712
	% Change9M25	+3.5%	+21.6%	+5.3%	+6.4%	n.s.	+7.0%
Gross Operating Income		8,174	2,353	7,149	17,675	-483	17,192
	% Change9M25	+5.9%	+18.8%	+13.7%	+10.6%	-50.3%	+14.5%
Cost of Risk		-2,355	-16	-317	-2,688	-147	-2,835
	% Change9M25	+9.8%	n.s.	-14.7%	+6.7%	n.s.	+11.0%
Costs of legal risks on financial instruments		-86	0	0	-86	-279	-365
	% Change9M25	-33.4%	-31.7%	n.s.	-33.4%	n.s.	n.s.
Operating Income		5,733	2,337	6,832	14,902	-909	13,992
	% Change9M25	+5.3%	+18.2%	+15.5%	+11.7%	-9.8%	+13.5%
Share of Earnings of Equity-Method Entities		402	309	12	723	82	805
Other Non Operating Items		-272	-32	0	-305	1,240	935
Pre-Tax Income		5,863	2,613	6,844	15,320	412	15,732
	% Change9M25	+3.3%	+13.2%	+15.4%	+10.1%	n.s.	+20.3%
Corporate Income Tax							-4,295
Net Income Attributable to Minority Interests							-419
Net Income from discontinued activities							0
Net Income Attributable to Equity Holders							11,018



BALANS PER 30 SEPTEMBER 2026

In millions of euros	30/09/2026	31/12/2025
ASSETS		
Cash and balances at central banks	195,116	211,330
Financial instruments at fair value through profit or loss		
Securities	395,878	321,293
Loans and repurchase agreements	301,454	254,310
Derivative financial Instruments	347,422	274,625
Derivatives used for hedging purposes	30,176	20,017
Financial assets at fair value through equity		
Debt securities	84,627	77,940
Equity securities	1,505	1,420
Financial assets at amortised cost		
Loans and advances to credit institutions	42,724	26,259
Loans and advances to customers	949,742	897,358
Debt securities	160,008	151,687
Remeasurement adjustment on interest-rate risk hedged portfolios	(5,114)	(2,335)
Investments and other assets related to insurance activities	318,685	305,471
Current and deferred tax assets	5,977	5,746
Accrued income and other assets	215,326	167,788
Equity-method investments	11,031	6,950
Property, plant and equipment and investment property	63,647	53,601
Intangible assets	4,567	4,583
Goodwill	7,298	7,133
Assets held for sale	6,798	7,805
TOTAL ASSETS	3,136,867	2,792,981
LIABILITIES		
Deposits from central banks	8,850	4,401
Financial instruments at fair value through profit or loss		
Securities	129,255	98,487
Deposits and repurchase agreements	372,319	357,947
Issued debt securities and subordinated debt	149,322	129,279
Derivative financial instruments	333,233	252,726
Derivatives used for hedging purposes	34,722	28,493
Financial liabilities at amortised cost		
Deposits from credit institutions	95,204	69,938
Deposits from customers	1,160,289	1,075,564
Debt securities	188,095	173,933
Subordinated debt	37,601	34,468
Remeasurement adjustment on interest-rate risk hedged portfolios	(12,356)	(9,811)
Current and deferred tax liabilities	4,035	3,336
Accrued expenses and other liabilities	187,753	143,059
Liabilities related to insurance contracts	268,525	261,223
Financial liabilities related to insurance activities	27,442	21,500
Provisions for contingencies and charges	9,437	10,193
Liabilities associated with assets held for sale	6,007	6,072
TOTAL LIABILITIES	2,999,733	2,660,808
EQUITY		
Share capital, additional paid-in capital and retained earnings	124,372	117,787
Net income for the period attributable to shareholders	11,018	12,225
Total capital, retained earnings and net Income for the period attributable to shareholders	135,390	130,012
Changes in assets and liabilities recognised directly in equity	(5,044)	(4,499)
Shareholders' equity	130,346	125,513
Minority interests	6,788	6,660
TOTAL EQUITY	137,134	132,173
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	3,136,867	2,792,981



ALTERNATIEVE RENDEMENTSINDICATOREN

ARTIKEL 223-1 VAN HET ALGEMEEN REGLEMENT VAN DE AMF

Alternative performance measures	Definition	Reason for use
Insurance P&L aggregates (Revenues, Operating expenses, Gross operating income, Operating income, Pre-tax income)	Insurance P&L aggregates (Revenues, Gross operating income, Operating income, Pre-tax income) excluding the volatility generated by the fair value accounting of certain assets through profit and loss (IFRS 9) transferred to Corporate Center ; Gains or losses realised in the event of divestments, as well as potential long-term depreciations are included in the Insurance income profit and loss account. A reconciliation with Group P&L aggregates is provided in the tables "Quarterly Series."	Presentation of the Insurance result reflecting operational and intrinsic performance (technical and financial)
Corporate Center P&L aggregates	P&L aggregates of Corporate Center, including restatement of the volatility (IFRS 9) and attributable costs (internal distributors) related to Insurance activities", following the application from 01.01.23 of IFRS 17 "insurance contracts" in conjunction with the application of IFRS 9 for insurance activities, including: - Restatement in Corporate Center revenues of the volatility to the financial result generated by the IFRS 9 fair value recognition of certain Insurance assets; - Operating expenses deemed "attributable to insurance activities," net of internal margin, are recognized in deduction from revenues and no longer booked as operating expenses. These accounting entries relate exclusively to the Insurance business and Group entities (excluding the Insurance business) that distribute insurance contracts (known as internal distributors) and have no effect on gross operating income. The impact of entries related to internal distribution contracts is borne by the "Corporate Center." A reconciliation with Group P&L aggregates is provided in the "Quarterly Series" tables.	Transfer to Corporate Center of the impact of operating expenses "attributable to insurance activities" on internal distribution contracts in order not to disrupt readability of the financial performance of the various business lines.
Operating division profit and loss account aggregates (Revenues, Net interest revenue, Operating expenses, Gross operating income, Operating income, Pre-tax income)	Sum of CPBS' profit and loss account aggregates (with Commercial & Personal Banking' profit and loss account aggregates, including 2/3 of private banking in France, Italy, Belgium, Luxembourg, Germany, Poland and in Türkiye), IPS and CIB. BNP Paribas Group profit and loss account aggregates = Operating division profit and loss account aggregates + Corporate Center profit and loss account aggregates. Reconciliation with Group profit and loss account aggregates is provided in the "Quarterly series" tables. Net interest revenue mentioned in Commercial & Personal Banking includes the net interest margin (as defined in Note 2.a of the financial statements), as well as, to a lesser extent, other revenues (as defined in Notes 2.c, 2.d and 2.e of the financial statements), excluding fees (Note 2.b of the financial statements). P&L aggregates of Commercial & Personal Banking or Specialized Businesses distributing insurance contracts exclude the impact of the application of IFRS 17 on the accounting presentation of operating expenses deemed "attributable to insurance activities" in deduction of revenues and no longer operating expenses, with the impact carried by Corporate Center.	Representative measure of the BNP Paribas Group's operating performance



Alternative performance measures	Definition	Reason for use
Profit and loss account aggregates of Commercial & Personal Banking activity with 100% of Private Banking	Profit and loss account aggregate of a Commercial & Personal Banking activity including the whole profit and loss account of Private Banking Reconciliation with Group profit and loss account aggregates is provided in the "Quarterly series" tables.	Representative measure of the performance of Commercial & Personal Banking activity including the total performance of Private Banking (before sharing the profit & loss account with the Wealth Management business, Private Banking being under a joint responsibility of Commercial & Personal Banking (2/3) and Wealth Management business (1/3))
Profit and loss account aggregates, excluding PEL/CEL effects (Revenues, Gross operating income, Operating income, Pre-tax income)	Profit and loss account aggregates, excluding PEL/CEL effects. Reconciliation with Group profit and loss account aggregates is provided in the "Quarterly series" tables.	Representative measure of the aggregates of the period excluding changes in the provision that accounts for the risk generated by PEL and CEL accounts throughout their lifetime.
Cost-income ratio	Ratio of costs to income	Measure of operating efficiency in the banking sector
Cost of risk/customer loans outstanding at the beginning of the period (in basis points)	Ratio of cost of risk (in €m) to customer loans outstanding at the beginning of the period Cost of risk does not include "Cost of legal risk on financial instruments".	Measure of the risk level by business in percentage of the volume of loans outstanding
Change in operating expenses excluding IFRIC 21 impact	Change in operating expenses excluding taxes and contributions subject to IFRIC 21	Representative measure of the change in operating expenses excluding taxes and contributions subject to IFRIC 21 booked almost entirely in the 1 st quarter of the year, given in order to avoid any confusion compared to other quarters
Return on equity (ROE)	Details of the ROE calculation are disclosed in the Appendix "Return on Equity and Permanent Shareholders' Equity" of the results' presentation. Assets and liabilities recognised directly in equity are included in the denominator Permanent Shareholders' Equity	Measure of the BNP Paribas Group's return on equity A change in the calculation methodology was carried out from Q4 2025 to align with sector peers
RONE	Ratio of annualised net income before tax over average allocated notional equity over the period. - For non-insurance businesses, notional equity is allocated on the basis of a multiple of 12% of risk-weighted assets. - For the Group's consolidated insurance companies, notional equity is allocated based on prudential equity derived from a multiple of 160% of the SCR (Solvency Capital Requirement)	Measure of operational performance representative of the return on notional equity allocated to the business lines or operating divisions, taking into account their risk exposure
Return on tangible equity (ROTE)	Details of the ROTE calculation are disclosed in the Appendix "Return on Equity and Permanent Shareholders' Equity" of the results' presentation Assets and liabilities recognised directly in equity are included in the denominator Permanent Shareholders' Equity	Measure of the BNP Paribas Group's return on tangible equity A change in the calculation methodology was carried out from 4Q25 to align with sector peers



Alternative performance measures	Definition	Reason for use
Coverage ratio of non-performing loans	Relationship between stage 3 provisions and impaired outstandings (stage 3), balance sheet and off-balance sheet, netted for collateral received, for customers and credit institutions, including liabilities at amortised cost and debt securities at fair value through equity (excluding Insurance)	Measure of provisioning of non-performing loans

Methodology: Comparative analysis at constant scope and exchange rates

The method used to determine the effect of changes in scope of consolidation depends on the type of transaction (acquisition, sale, etc.). The underlying purpose of the calculation is to facilitate period-on-period comparisons.

In cases of acquired or created entity, the results of the new entity are eliminated from the constant scope results of current-year periods corresponding to the periods when the entity was not owned in the prior-year.

In cases of divested entities, the entity's results are excluded symmetrically for the prior year for quarters when the entity was not owned.

In cases of change of consolidation method, the policy is to use the lowest consolidation percentage over the two years (current and prior) for results of quarters adjusted on a like-for-like basis.

Comparative analysis at constant exchange rates is prepared by restating results for the prior-year quarter (reference quarter) at the current quarter exchange rate (analysed quarter). All of these calculations are performed by reference to the entity's reporting currency.



The figures included in this press release are unaudited.

As a reminder, on 16 March 2026, BNP Paribas published quarterly series for 2025, restated to reflect, among other things, the reorganization of Global Capital Markets within CIB, the evolution of the sharing agreement between Wealth Management and CPBS, the transfer of 50% of Kantox from New Digital Businesses to Global Markets and the evolution of the main components of IPS and central costs allocation following the integration of AXA IM into the Asset Management.

This press release includes forward-looking statements based on current beliefs and expectations about future events. Forward-looking statements include financial projections and estimates and their underlying assumptions, statements regarding plans, objectives, and expectations with respect to future events, operations, products and services, and statements regarding future performance and synergies. Forward-looking statements are not guarantees of future performance and are subject to inherent risks, uncertainties and assumptions about BNP Paribas and its subsidiaries and investments, developments of BNP Paribas and its subsidiaries, banking industry trends, future capital expenditures and acquisitions, changes in economic conditions globally, or in BNP Paribas' principal local markets, the competitive market and regulatory factors. Those events are uncertain; their outcome may differ from current expectations, which may in turn significantly affect expected results. Consequently, actual results may differ from those projected or implied in these forward-looking statements due to a variety of factors. These factors include among others: i) BNP Paribas's ability to achieve its objectives, ii) the impacts from central bank interest rate policies, whether due to continued elevated interest rates or potential significant reductions in interest rates, iii) changes (including interpretation) in regulatory capital and liquidity rules, iv) continued elevated levels of, or any resurgence in, inflation and its impacts, v) the various geopolitical uncertainties and impacts related notably to the war in Ukraine, conflicts in the Middle East, vi) the various uncertainties and impacts related to political instability, including in France, or vi) the precautionary statements included in this presentation.

BNP Paribas undertakes no obligation to publicly revise or update any forward-looking statements in light of new information or future events. It should be recalled in this regard that the Supervisory Review and Evaluation Process is carried out each year by the European Central Bank, which can modify each year its capital adequacy ratio requirements for BNP Paribas.

The information contained in this press release as it relates to parties other than BNP Paribas or derived from external sources has not been independently verified and no representation or warranty expressed or implied is made as to, and no reliance should be placed on, the fairness, accuracy, completeness or correctness of the information or opinions contained herein. Neither BNP Paribas nor its representatives shall have any liability whatsoever in negligence or otherwise for any loss however arising from any use of this presentation or its contents or otherwise arising in connection with this presentation or any other information or material discussed.

The sum of values contained in the tables and analyses may differ slightly from the total reported due to rounding.

BNP Paribas' financial disclosures of the third quarter 2026 consist of this press release, the attached presentation, and quarterly series.

For a detailed information, the quarterly series are available at the following address: <https://invest.bnpparibas/document/3q26-quarterly-series>. All legally required disclosures, including the Universal Registration document, are available online at <https://invest.bnpparibas.com> in the "Results" section and are made public by BNP Paribas pursuant to the requirements under Article L.451-1-2 of the French Monetary and Financial Code and Articles 222-1 and seq. of the French Financial Markets Authority General Regulations.



Investor Relations

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

Debt & Rating agencies

Tania Mansour - tania.mansour@bnpparibas.com

Olivier Parenty - olivier.parenty@bnpparibas.com

Retail & ESG

Lisa Bugat - lisa.bugat@bnpparibas.com

Antoine Labarsouque - antoine.labarsouque@bnpparibas.com

E-mail: investor.relations@bnpparibas.com

<https://invest.bnpparibas/en/>



BNP PARIBAS

De bank
voor een wereld
in verandering