

Communiqué de presse

Résultats semestriels 2026

Bruxelles, le 4 septembre 2026

BNP Paribas Fortis enregistre un bénéfice net de 1,5 milliard d'euros pour le premier semestre 2026

BNP Paribas Fortis a enregistré des résultats consolidés solides au premier semestre 2026, portés par la croissance des revenus et le produit de la cession de sa participation dans AG Insurance. Les résultats ont toutefois été affectés par la baisse des prix des voitures d'occasion chez Arval, due à un contexte géopolitique défavorable qui a un impact sur les prix du pétrole. Le résultat net part du groupe s'est élevé à 1 494 millions d'euros.

Déclaration de Michael Anseeuw, CEO de BNP Paribas Fortis

❖ Notre environnement opérationnel

L'instabilité géopolitique s'est encore accentuée en 2026 en raison de l'escalade des conflits au Moyen-Orient. Cela a perturbé les prix de l'énergie, les flux commerciaux et les chaînes d'approvisionnement industrielles, nécessitant des réajustements des prévisions d'inflation et de croissance. En Belgique, nous anticipons désormais une inflation annuelle de 2,8% au lieu de 1,8%, tandis que nos modèles de nowcasting indiquent un ralentissement de la croissance à 0,1% au troisième trimestre 2026, principalement en raison de la hausse des prix du pétrole. Celle-ci a également eu un impact négatif sur la valeur des véhicules thermiques d'occasion chez Arval. Néanmoins, l'économie belge fait preuve de résilience, sans hausse significative des niveaux d'insolvabilité des entreprises au premier semestre 2026.

❖ Nos activités bancaires

En ces temps volatils, la force de notre modèle de banque universelle réside dans notre capacité à accompagner tous les segments de clientèle avec une gamme complète de services bancaires et d'assurance. Cette approche est renforcée par une plateforme digitale très performante et un réseau de distribution physique à coûts variables. L'amélioration de l'accès à nos produits et services restera une priorité stratégique majeure dans les années à venir.

Le 1^{er} juin, nous avons annoncé nos objectifs financiers pour les activités Commercial & Private Banking en Belgique (CPBB) à l'horizon 2030. Ceux-ci incluent un retour sur fonds propres avant impôts (« Return on Net Equity » ou RoNE) d'environ 22% d'ici 2028 et de 25% d'ici 2030. Pour y parvenir, nous nous appuyerons sur nos positions de leader sur nos segments clients clés, simplifierons notre modèle opérationnel et accélérerons notre transformation digitale et IA. La finalisation de notre nouvel accord de distribution avec AG Insurance au 2^e trimestre 2026, combinée à un partenariat de courtage, nous permettra d'élargir notre offre de solutions d'assurance. En abandonnant progressivement le modèle d'agents exclusifs, nous gagnerons en souplesse pour mieux répondre aux besoins plus complexes de certains clients – notamment les clients Private Banking, Professionals, Local Business et MidCaps – tout en créant des opportunités de cross-selling.



**BNP PARIBAS
FORTIS**

❖ Nos résultats consolidés

Nos revenus ont progressé de 4%*, malgré l'impact négatif des prix des véhicules d'occasion chez Arval (+10%* en excluant cet impact), la plupart des métiers contribuant positivement. Notre résultat net s'est élevé à 1,5 milliard d'euros, en tenant compte du gain de 0,6 milliard d'euros lié à la cession de notre participation dans AG Insurance. A périmètre et taux de change constants et hors éléments exceptionnels, la variation sur un an est de -7%* (ou +15%* hors impact des véhicules d'occasion d'Arval), malgré une hausse de 148 millions d'euros du coût du risque, principalement due à une augmentation des provisions sur les créances douteuses (principalement chez TEB en Turquie et CIB).

Notre ratio coût/revenu s'est établi à 55,5%, tandis que le retour sur fonds propres normatifs (RoNE) atteignait 10,4%. Avec un ratio CET1 de 14,0%¹ et un ratio de couverture de liquidité (LCR) de 130%, nous restons une banque bien capitalisée et résiliente, prête à accompagner nos clients tout au long des cycles économiques.

❖ Nos activités en Belgique

Nous enregistrons une hausse du résultat net de nos activités en Belgique² au premier semestre 2026, portée par la progression des marges et des revenus de commissions, tout en réalisant des investissements pour stimuler la croissance future et notre efficacité opérationnelle. Hors produit de cession de la participation dans AG Insurance, le résultat net a augmenté de 75 millions d'euros sur un an (+16%). Cette croissance s'explique principalement par une hausse des revenus de 263 millions d'euros (+11%) et une baisse des coûts, soutenue par une réduction ponctuelle de la contribution au Fonds de garantie des dépôts et une discipline continue pour maîtriser nos coûts. Ces effets positifs ont été partiellement compensés par une augmentation du coût du risque liée aux clients internationaux.

En Belgique, l'encours total des crédits a atteint 157,5 milliards d'euros (+0,8%), tandis que les dépôts ont progressé à 165,7 milliards d'euros (+1,2%), avec un glissement des comptes à vue vers les comptes à terme et produits d'épargne. Les produits hors bilan ont également connu une croissance significative, atteignant 116,9 milliards d'euros, incluant une hausse de 5,7% en assurance-vie et de 16,6% en fonds d'investissement. La production nouvelle de crédits s'est élevée à 17,3 milliards d'euros.

• La banque la plus accessible pour les clients Retail et Private Banking

Au cours du 1^{er} semestre 2026, l'adoption numérique de nos services a poursuivi sa progression, consolidant notre position de première banque en Belgique en termes de base client digitalisée. Les sessions sur Easy Banking App ont augmenté de 4% par rapport au 1^{er} semestre 2025, avec 2,77 millions d'utilisateurs actifs (+3%). Nous avons étendu les transactions en ligne et doté les clients d'outils en libre service. Avec notre assistant digital, Samy, nous avons atteint un taux de résolution de 77% dans près de 0,8 million interactions au premier semestre 2026. Ces avancées nous ont valu le prix de « Best Digital Bank for Consumers 2026 » décerné par Euromoney.

Notre portefeuille clients a enregistré une forte croissance dans l'ensemble des segments, avec une hausse de 46% des acquisitions clients sur un an. Nos clients particuliers ont également souscrit davantage de crédits, avec une production de prêts hypothécaires atteignant 3,9 milliards d'euros – en hausse de 14,6% sur un an. Les prêts hypothécaires à taux variable représentaient 21,7% du total, contre seulement 7% au premier semestre 2025. Le crédit à la consommation a progressé de 7,6%, tiré principalement par les prêts pour rénovations énergétiques et les financements automobiles.

Notre activité d'assurances a maintenu une croissance soutenue au premier semestre 2026, avec une progression de 2,7% à 1,1 million de contrats en assurance non-vie pour les particuliers, une hausse de 60% des primes en assurance non-vie pour les clients professionnels, ainsi qu'une dynamique commerciale solide en assurance-vie. À la suite de la prolongation de l'accord de distribution avec AG Insurance, notre priorité se tourne désormais vers le déploiement concret de cette nouvelle phase. Celle-ci intègre croissance commerciale, simplicité opérationnelle et parcours clients et collaborateurs digitaux au sein d'une approche assurance unique et renforcée.

Nos clients ont accru leurs investissements dans quasi tous les produits, avec une croissance particulièrement marquée pour les certificats d'épargne (+89%), les contrats d'assurance de la Branche 23 (+36%) et les fonds d'investissement (+8%). Nos tarifs compétitifs sur les produits à revenu fixe se sont révélés très attractifs. Cet attrait a été renforcé par une offre large et diversifiée, incluant des horizons de placement et des structures de versement variés.



Les actifs sous gestion dans le segment Priority et Private Banking ont progressé de 10,4% par rapport au 1^{er} semestre 2025. Cela confirme l'attractivité de notre offre pour ces clients. Le nouveau 'MyFamily Agreement' a rencontré un vif succès avec plus de 4 000 contrats signés depuis son lancement en janvier. Grâce à cet accord, les enfants de clients disposant d'une convention patrimoniale bénéficient de l'expertise du Private Banker ou du Wealth Manager de leurs parents. Ce soutien couvre des projets spécifiques au Private Banking, tels que l'acquisition immobilière ou la création d'entreprise, ainsi que la préparation à la gestion de leur patrimoine (actuel ou futur).

• **Position de leader maintenue sur le marché du Corporate Banking**

Nous avons renforcé notre position sur le marché belge de la banque d'investissement, saluée par Euromoney qui nous a décerné les prix de « Best Investment Bank 2026 » et « Best Bank for Large Corporates 2026 » en Belgique.

Nous avons bouclé plusieurs dossiers remarquables :

- Nous avons accompagné Wyre avec un financement via une émission de dette de 4,4 milliards d'euros – le plus important financement d'infrastructure jamais réalisé en Belgique. Wyre, opérateur belge de télécommunications et d'infrastructures, est une joint venture de Telenet (filiale de Liberty Global, leader du marché du haut débit en Flandre et en Belgique) et Fluvius. Dans le cadre de cette opération, la banque a agi en tant que Rating Advisor, Structuring Bank, Underwriter, Physical Bookrunner, Mandated Lead Arranger, Hedge Coordinator et Provider. Cette transaction illustre notre expertise de premier plan en structuration et souscription pour des clients sponsors de haut niveau dans le secteur des infrastructures numériques.
- Nous sommes également intervenus en tant que Joint Underwriter et Arranger pour un prêt à terme de 1,5 milliard de dollars sur 3 ans, ainsi que pour une augmentation de 0,5 milliard d'euros de la facilité de crédit revolving existante d'UCB, dans le cadre de l'acquisition de la société américaine de biotechnologie Candid Therapeutics. Cette opération renforce davantage la position d'UCB en tant que leader dans l'innovation en immunologie.
- Nous avons également piloté et structuré un crédit-pont de 1,15 milliard d'euros ainsi qu'une facilité de crédit revolving de 480 millions d'euros pour le groupe Interparking, un acteur majeur du secteur du stationnement. Cette structuration a permis le refinancement des crédits existants et les investissements en capital consécutifs à l'intégration par Interparking de l'opérateur espagnol Saba Infraestructuras. Plus récemment, nous sommes intervenus comme l'un des Global Coordinators pour la première émission obligataire d'Interparking, d'un montant de 1,15 milliard d'euros.

La production de nouveaux crédits en Corporate Banking (y compris ClB) au premier semestre 2026 a atteint 8,4 milliards d'euros, et nous avons maintenu notre position de leader. Dans le segment des entreprises locales, les primes d'assurance et les volumes de contrats ont progressé de 60%, renforçant nos ambitions en tant qu'acteur clé de la bancassurance.

L'adoption des services bancaires numériques auprès des clients professionnels a poursuivi son accélération, avec une augmentation de 32,2% des sessions sur Easy Banking Business (EBB) tous canaux confondus et de 57,8% pour EBB Mobile. Par rapport au premier semestre 2025, le nombre d'utilisateurs professionnels de nos canaux digitaux a progressé de 10%, tandis que les utilisateurs mobiles ont bondi de 33%. Le mobile est désormais une fonctionnalité standard dans quasi tous les nouveaux contrats. Les paiements instantanés ont progressé de 75%, remplaçant progressivement les virements SEPA traditionnels.



❖ Notre personnel

Nos collaborateurs et collaboratrices constituent le socle de notre position de leadership, de notre service client et de nos performances financières. Leur expertise et leur engagement sont les moteurs de la réussite de notre transformation. Nous continuons d'investir dans leur développement via des formations : au premier semestre 2026, ils ont suivi plus de 35 000 jours de formation. Nous les accompagnons également en intégrant l'IA et l'automatisation dans leurs tâches quotidiennes. Nos outils d'IA ont généré, fin juin 2026, un volume de travail équivalent à celui de 370 équivalents temps plein, avec plus de 90 cas d'usage en production. L'IA et le data mining joueront un rôle de plus en plus crucial dans les opérations back-office, notamment pour les processus « Know Your Customer », la cybersécurité et la détection des fraudes.

Nos initiatives en faveur des clients ont permis d'améliorer la satisfaction dans tous les segments, avec des tendances positives du Net Promoter Score (NPS) relationnel et transactionnel en banque de détail, ainsi que des scores exceptionnellement élevés en Private Banking et en Corporate Banking, s'appuyant sur une base déjà solide. Cela reflète la reconnaissance de nos services par nos clients, ainsi que l'engagement fort de nos collaborateurs. Notre performance commerciale et financière robuste – réalisée dans un marché hautement concurrentiel et dynamique – positionne solidement la banque pour répondre aux nouvelles tendances clients, à l'évolution de leurs attentes et aux avancées technologiques durant le second semestre 2026 et au-delà.

Je tiens à remercier tous nos collaborateurs et toutes nos collaboratrices pour leurs efforts et nos clients pour la confiance qu'ils continuent de nous accorder.

Michael Anseeuw
Chief Executive Officer



Croissance commerciale portée par l'ensemble des secteurs d'activité consolidés

CRÉDITS CLIENTÈLE³ DÉPÔTS CLIENTÈLE⁴
 279,0 MILLIARDS D'EUROS 217,5 MILLIARDS D'EUROS
 +3,7%* vs. 30.06.2025 +2,8%* vs. 30.06.2025

Soutien continu à l'économie belge

157,5 MILLIARDS D'EUROS
 (+0,8%) de portefeuille de crédits⁵ vs. 30.06.2025

165,7 MILLIARDS D'EUROS
 (+1,2%) de portefeuille de dépôts⁵ vs. 30.06.2025

17,3 MILLIARDS D'EUROS
 (-1,0%) de production de crédits⁶ vs. 30.06.2025

116,9 MILLIARDS D'EUROS
 (+11,8%) d'actifs sous gestion hors bilan⁷ vs. 30.06.2025

Structure financière solide

Rentabilité des Fonds Propres Normatifs
 (« Return on Normative Equity »)
 10,4%¹³
 (ajusté pour IFRIC 21)

Ratio «Common Equity
 Tier 1»
 14,0%¹

Ratio «Liquidity
 Coverage Ratio»
 130%⁹

Compte de résultat consolidé

En excluant l'impact des
 véhicules d'occasion
 chez Arval

Produit net bancaire
 5 430 MILLIONS D'EUROS
 +4%* vs. 1S 2025

Frais de gestion
 (3 206) MILLIONS D'EUROS
 +2%* vs. 1S 2025

Résultat brut
 d'exploitation
 2 224 MILLIONS D'EUROS
 +8%* vs. 1S 2025

Coût du risque
 (446) MILLIONS D'EUROS
 +10BP⁸ vs. 1S 2025

Résultat avant impôts
 2 306 MILLIONS D'EUROS
 Stable* vs. 1S 2025

Résultat net
 1 494 MILLIONS D'EUROS
 -7%* vs. 1S 2025

Produit net bancaire
 5 695 MILLIONS D'EUROS
 +10%* vs. 1S 2025

Frais de gestion
 (3 206) MILLIONS D'EUROS
 +2%* vs. 1S 2025

Résultat brut
 d'exploitation
 2 488 MILLIONS D'EUROS
 +24%* vs. 1S 2025

Coût du risque
 (446) MILLIONS D'EUROS
 +10BP⁸ vs. 1S 2025

Résultat avant impôts
 2 571 MILLIONS D'EUROS
 +17%* vs. 1S 2025

Résultat net
 1 682 MILLIONS D'EUROS
 +15%* vs. 1S 2025



**BNP PARIBAS
 FORTIS**

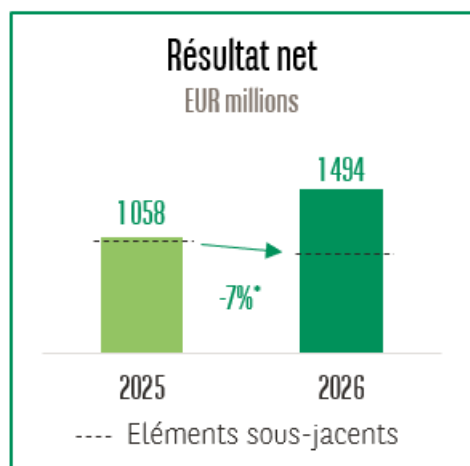
Compte de résultat consolidé et chiffres clés & ratios

En millions d'euros	1S 2026	1S 2025	Evolution totale ¹⁰		Eléments retraités		Evolution hors éléments retraités ¹¹	
			Δ EUR	Δ %	2026	2025	Δ EUR	Δ %
	a	b	c	d	e	f	g	h
Produit net bancaire	5 430	5 192	238	+5%	59	43	222	+4%
Frais de gestion	-3 206	-3 179	-27	+1%	-30	-57	-54	+2%
Résultat brut d'exploitation	2 224	2 013	211	+10%	29	-14	168	+8%
Coût du risque	-446	-305	-141	+46%	-4	-12	-148	+51%
Résultat d'exploitation	1 778	1 708	70	+4%	24	-25	20	+1%
Quote-part du résultat net des entreprises associées	76	221	-145	-66%	1	120	-26	-25%
Autres produits d'exploitation ¹⁴	452	-148	600	-406%	452	-148	0	n/a
Résultat avant impôts	2 306	1 781	525	+29%	477	-53	-5	0%
Impôts sur les bénéfices	-611	-525	-86	+16%	-53	6	-27	+5%
Intérêts minoritaires	-201	-198	-3	+2%	103	65	-41	+16%
Résultat net part du groupe	1 494	1 058	436	+41%	526	17	-74	-7%

En millions d'euros	30 juin 2026	30 juin 2025
Bilan		
Total bilan	394 709	392 809
· dont crédits à la clientèle ³	279 041	270 484
· dont dépôts à la clientèle ⁴	217 518	212 779
Total des capitaux propres	31 440	29 783
Total des actifs pondérés ¹	187 674	187 839
Rentabilité		
Coefficient d'exploitation (ajusté pour IFRIC 21) ¹²	55,5%	56,6%
Rentabilité des fonds propres normatifs (ajusté pour IFRIC 21) ¹³	10,4%	9,3%
	30 juin 2026	30 juin 2025
Solvabilité		
Ratio Common Equity Tier 1 (CET 1 ratio) ¹	14,0%	12,8%
Ratio Tier 1	16,0%	14,8%
Ratio de solvabilité global	18,6%	17,4%
Liquidité		
Ratio « Liquidity Coverage Ratio »	130%	125%
Ratio « Net Stable Funding Ratio »	109%	110%



Analyse de la performance financière du premier semestre 2026

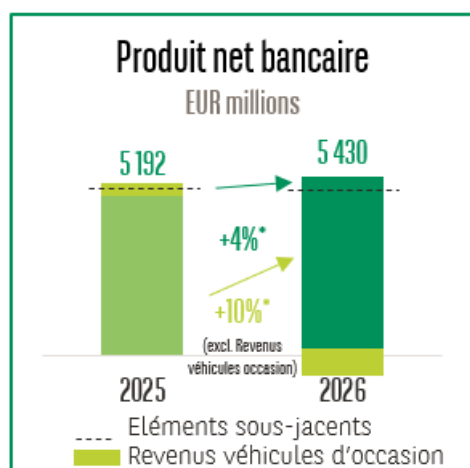


Au premier semestre 2026, le résultat net consolidé part du groupe de BNP Paribas Fortis s'est élevé à 1 494 millions d'euros y inclus le gain sur la vente de la participation dans AG Insurance pour 636 millions d'euros (considéré comme un élément retraité¹¹). Par rapport au premier semestre 2025, l'évolution du résultat net part du groupe s'est traduite par une augmentation de +41%.

En excluant les éléments retraités¹¹, l'évolution sous-jacente du résultat net part du groupe s'est traduite par une baisse de -7%* due à la chute des prix des véhicules d'occasion chez Arval. En excluant cet impact, le résultat net part du groupe a augmenté de +15%*.

L'analyse ci-dessous porte sur l'évolution sous-jacente¹¹. Le périmètre de consolidation inclut BNP Paribas Fortis¹⁵ en Belgique, BGL BNP Paribas¹⁵ au Luxembourg, Türk Ekonomi Bankasi¹⁵ en Turquie, Arval & Leasing Solutions¹⁵ et les Autres Activités¹⁵.

Croissance des revenus (+4%*) portée par la plupart des activités mais impactée par les prix des véhicules d'occasion chez Arval (+10%* en excluant cet impact)



Chez BNP Paribas Fortis, les revenus ont augmenté grâce à la forte croissance des revenus des activités de Commercial & Personal Banking (+14%*) avec des produits d'intérêts plus élevés sur les dépôts, alors que la marge d'intérêt sur les prêts à la clientèle est restée sous pression dans un contexte de compétition féroce.

Les revenus de l'activité Corporate & Institutional Banking sont en baisse par rapport au premier semestre 2025, principalement sur les activités de crédit dans un environnement international moins porteur, alors que les activités de marché au service des clients ont augmenté.

Chez BGL BNP Paribas, les revenus de Commercial & Personal Banking ont augmenté grâce à des produits d'intérêts sur les dépôts plus élevés, tandis que les produits d'intérêts sur les crédits sont restés stables.

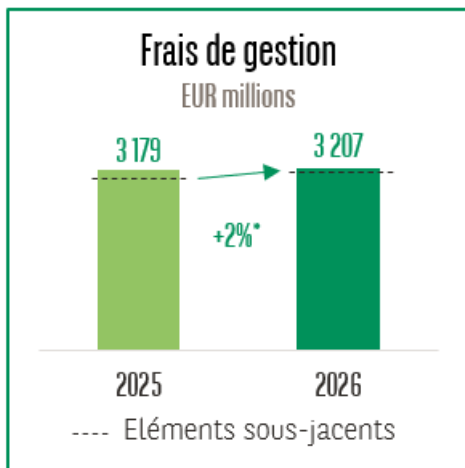
Les revenus d'Arval & Leasing Solutions ont montré une diminution substantielle par rapport au premier semestre 2025. La baisse des revenus provient des ventes de véhicules d'occasion d'Arval, résultant d'un effondrement des prix des voitures d'occasion qui ont fortement été impactés par le contexte de la guerre au Moyen-Orient et la hausse des prix des carburants. En revanche, Arval a enregistré une croissance organique robuste soutenue par l'expansion constante de la flotte financée (+6%) et par des marges plus élevées. Les revenus de Leasing Solutions ont baissé principalement à cause des marges à la production plus faibles.

Les revenus ont augmenté chez Türk Ekonomi Bankasi (TEB), soutenus par une augmentation de la marge nette d'intérêts, résultant de marges commerciales plus élevées sur les crédits et dépôts à la clientèle et par des commissions plus élevées. Cette augmentation a été partiellement compensée par une baisse des revenus des activités de marché au service des clients.

Chez Personal Finance, les revenus ont progressé grâce à un effet volume et marge positif, entraînant une hausse des produits d'intérêts.



Augmentation contenue des frais de gestion malgré l'inflation



Chez **BNP Paribas Fortis**, les coûts ont diminué principalement grâce à la baisse exceptionnelle de la contribution au Fonds belge de Garantie des Dépôts. Les autres charges ont augmenté, reflétant des investissements effectués en continu, en ligne avec notre plan stratégique.

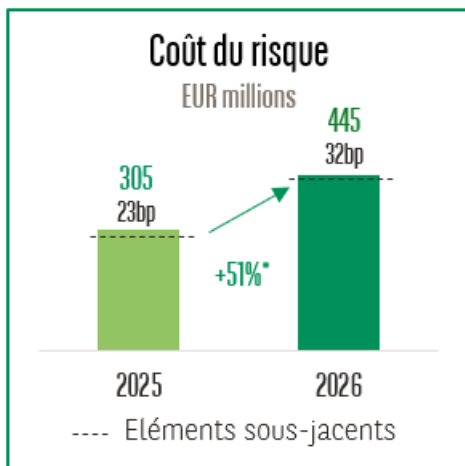
Les coûts chez **Arval & Leasing Solutions** et **Personal Finance** ont augmenté en ligne avec le développement constant des activités.

Dans une économie toujours en hyperinflation (taux d'inflation de 32% en juin 2026), **TEB** a pu atténuer une grande partie de la hausse des coûts grâce à un contrôle strict des dépenses.

Résultat brut d'exploitation à 2 224 millions d'euros ou +8%*, mais de +24%* hors impact des revenus des véhicules d'occasion chez Arval

Le résultat brut d'exploitation s'est établi à 2 224 millions d'euros, augmentant de +8%* (+24%* en excluant l'impact des prix des véhicules d'occasion chez Arval). Le coefficient d'exploitation ajusté pour IFRIC 21 s'est amélioré de 56,6% au 1S 2025 à 55,5% au 1S 2026.

Coût du risque plus élevé à 32 bp



Chez **BNP Paribas Fortis**, le coût du risque a augmenté comparé au premier semestre 2025 à cause de provisions plus importantes sur quelques crédits non performants. Une tendance similaire a été observée chez **BGL BNP Paribas**.

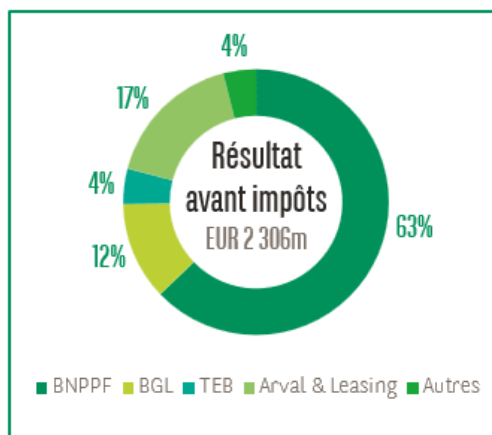
Le coût du risque chez **Arval & Leasing Solutions** était stable comparé au premier semestre 2025.

Chez **Personal Finance**, le coût du risque a augmenté comme prévu, en phase avec l'évolution des activités au Royaume-Uni.

Le coût du risque chez **TEB** a augmenté sur les crédits non performants dans un contexte de haute inflation, partiellement compensé par une diminution des provisions sur les crédits performants. Le coût du risque chez **TEB** est resté en dessous de la moyenne du marché turc.



Résultat d'exploitation consolidé à 1,8 milliard d'euros



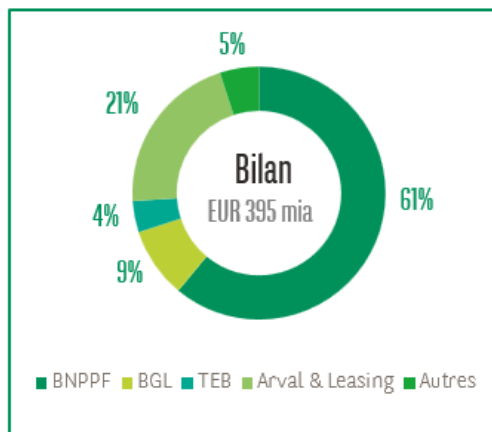
La quote-part du résultat des entités mises en équivalence s'est élevée à 76 millions d'euros au 1S 2026 contre 221 millions d'euros au 1S 2025. La diminution s'explique principalement par la vente de la participation de la banque dans BNP Paribas Asset Management à BNP Paribas le 2 juillet 2025 et la vente de la participation dans AG Insurance le 29 avril 2026 (ces 2 impacts ont été neutralisés dans les éléments retraités), et une baisse du résultat chez BNP Paribas Bank Polska principalement impacté par des taxes plus élevées.

Le résultat avant impôt est resté stable* par rapport au premier semestre 2025 et a augmenté de +17%* en excluant l'impact négatif des prix des voitures d'occasion chez Arval.

L'impôt sur les bénéfices s'est élevé à 611 millions d'euros au premier semestre 2026. Le taux effectif d'imposition s'est établi à 38%, versus 34% au premier semestre 2025.

Le résultat net part du Groupe s'est élevé à 1 494 millions d'euros, en baisse de -7%* par rapport au premier semestre 2025, mais une augmentation de +15%* en excluant l'impact négatif des prix des voitures d'occasion chez Arval.

Bilan et structure financière solides



Le bilan consolidé s'est élevé à 394,7 milliards d'euros au 30 juin 2026, en hausse de 9,3 milliards d'euros* comparé au 30 juin 2025. La banque avait 279,0 milliards d'euros de crédits à la clientèle³, en hausse de 9,9 milliards d'euros*, et 217,5 milliards d'euros de dépôts à la clientèle⁴, en hausse de 6 milliards d'euros*.

Le ratio consolidé « Common Equity Tier 1 »¹ s'est établi à 14,0%, contre 12,8% au 30 juin 2025.

Le ratio « Liquidity Coverage Ratio » non consolidé s'est élevé à 130%, contre 125% au 30 juin 2025.



Notes

*Excluant les éléments retraités, c.-à-d. à périmètre et change constants, et excluant d'autres résultats non récurrents.

¹ Phased-in.

² Les activités en Belgique incluent : "BNP Paribas Fortis", les activités d'Arval & Leasing Solutions en Belgique, "Alpha Credit" et "AG Insurance" (jusqu'au 29 avril 2026).

³ Prêts et créances à recevoir des clients, à l'exclusion des titres et des opérations de prise en pension de titres («reverse repos»), et incluant la flotte de véhicules de location d'Arval.

⁴ Avoirs des clients, hors opérations de mise en pension de titres («repos») et y compris les bons de caisse.

⁵ Incluant BNP Paribas Fortis hors CIB international, Arval & Leasing Solutions en Belgique, Alpha Credit.

⁶ Incluant BNP Paribas Fortis hors CIB international, Leasing Solutions en Belgique, Alpha Credit.

⁷ Périmètre de la Banque Commerciale en Belgique, excluant les actifs sous administration.

⁸ Coût du risque sur les encours moyens de crédits à la clientèle de la période.

⁹ En vue non consolidée.

¹⁰ Les variances sont calculées comme suit :

- $c = a - b$
- $d = c / b$
- $g = (a - e) - (b - f)$
- $h = g / (b - f)$

¹¹ Les éléments retraités du compte de résultat comprennent ce qui suit :

- Les ajustements pour taux de change constants, essentiellement liés à la dépréciation de la livre turque.
- Les ajustements pour périmètre constant, comprenant principalement la vente de la participation dans BNP Paribas Asset Management à BNP Paribas le 2 juillet 2025, la liquidation de BNPPF NY Branch à Q4 2025, vente de AG Insurance le 29 avril 2026 et la liquidation de FCT Pulse France à Q1 2026.
- Les autres résultats non récurrents, à savoir, en 2025 (i) le profit sur la vente des activités non bancaires dans Isabel, en 2026 (ii) le gain sur la vente de AG Insurance le 29 avril 2026, et en 2025 et 2026, (iii) le traitement IAS 29 de l'hyperinflation en Turquie, (iii) les coûts de transformation, de restructuration et d'adaptation et (iv) le montant restant des autres produits d'exploitation, et les impôts sur les bénéfices et les intérêts minoritaires en lien avec ces éléments retraités.

¹² Le coefficient d'exploitation est calculé en divisant le total des frais de gestion (valeur absolue) par le total des revenus (le produit net bancaire). Le coefficient d'exploitation est ajusté pour IFRIC 21.

¹³ La rentabilité des fonds propres normatifs est calculée en divisant le résultat net part du groupe ajusté pour IFRIC 21 (valeur absolue corrigée de la rémunération de l'année des instruments AT1 et annualisée, hors éléments exceptionnels liés au gain sur la vente de AG Insurance en 2026 et le résultat résiduel sur la vente des activités non bancaires dans Isabel en 2025) par les fonds propres normatifs (13% des actifs moyens pondérés de la période courante). Nous sommes passés du ROE (Return on Equity) au RONE (Return on Normative Equity) car le RONE mesure la performance par rapport au niveau requis ou cible des fonds propres, offrant une vision plus juste de la création de valeur par rapport au capital qui devrait être détenu.

¹⁴ Les "Autres produits d'exploitation" incluent au premier semestre 2026 le gain exceptionnel sur la vente de la participation dans AG Insurance, qui a eu lieu le 29 avril 2026 pour un montant de 636 millions d'euros.

¹⁵ La structure du périmètre de consolidation inclut :

- **"BNP Paribas Fortis"**: principalement l'entité juridique BNP Paribas Fortis et quelques plus petites filiales, principalement en Belgique, dont les entités juridiques des métiers Factoring et Private Equity;
 - Les métiers principaux sont la Banque Commerciale en Belgique et Corporate & Institutional Banking.
- **"BGL BNP Paribas"**: principalement l'entité juridique BGL BNP Paribas (50% de participation) et quelques plus petites filiales, principalement situées au Luxembourg;
 - Le métier principal est la Banque Commerciale au Luxembourg.
- **"Türk Ekonomi Bankası"**: principalement l'entité juridique Türk Ekonomi Bankası ("TEB") (49% de participation) et quelques petites filiales, principalement situées en Turquie;
- **"Arval & Leasing Solutions"**: toutes les entités juridiques d'Arval (100% de participation) et Leasing Solutions (25% de participation).
- **"Autres Activités"**: principalement Personal Finance (100% de participation) et des participations consolidées par mise en équivalence, principalement AG Insurance en Belgique (25% de participation jusqu'au 29 avril 2026), BNP Paribas Bank Polska en Pologne (24% de participation) et BNP Paribas Asset Management avec des activités internationales (33% de participation jusqu'au 2 juillet 2025).



Contacts Presse

Valéry Halloy

valery.halloy@bnpparibasfortis.com

+32 (0)2 565 46 50

+32 (0)475 78 80 97

Hilde Junius

hilde.junius@bnpparibasfortis.com

+32 (0)2 565 47 37

+32 (0)478 88 29 60

Jeroen Petrus

jeroen.petrus@bnpparibasfortis.com

+32 (0)2 312 54 84

+32 (0)498 32 14 94

BNP Paribas Fortis (www.bnpparibasfortis.com) commercialise sur le marché belge un éventail complet de services financiers auprès des particuliers, indépendants, titulaires de professions libérales, entreprises et organisations publiques. Dans le secteur des assurances, BNP Paribas Fortis opère en étroite collaboration, en tant qu'agent d'assurance lié, avec AG Insurance, leader du marché belge. Au niveau international, la banque propose des solutions sur mesure aux particuliers fortunés, aux grandes entreprises et aux institutions publiques et financières, en s'appuyant sur la compétence et le réseau international de BNP Paribas.

BNP Paribas (www.bnpparibas.com) Leader européen des services bancaires et financiers, BNP Paribas est présent dans 64 pays et territoires et rassemble plus de 180 000 collaborateurs, dont plus de 146 000 en Europe. Les activités du Groupe sont structurées autour de trois grands pôles opérationnels : Commercial, Personal Banking & Services pour l'ensemble des banques commerciales et plusieurs métiers spécialisés; Investment & Protection Services pour les solutions d'épargne, d'investissement et de protection ; et Corporate & Institutional Banking, une passerelle entre les entreprises et les institutionnels. Fort d'un solide modèle diversifié et intégré, le Groupe accompagne l'ensemble de ses clients (particuliers, entrepreneurs, PME, grandes entreprises et institutionnels) pour les aider à réaliser leurs projets en leur proposant des services de financement, d'investissement, d'épargne ou de protection. Le Groupe est historiquement implanté sur quatre marchés dans la zone euro : la France, l'Italie, la Belgique et le Luxembourg. Acteur bancaire international de premier plan, le Groupe dispose de plateformes et de métiers leaders en Europe, d'une forte présence dans la zone Amériques, ainsi que d'un dispositif solide et en forte croissance en Asie-Pacifique. BNP Paribas met en œuvre dans l'ensemble de ses activités une démarche de Responsabilité Sociale et Environnementale lui permettant de contribuer à la construction d'un futur durable, tout en assurant la performance et la stabilité du Groupe.



**BNP PARIBAS
FORTIS**