

1. Altı aylık yönetim raporu

2026 YILI İKİNCİ ÇEYREĞİ SONUÇLARI

BASIN BÜLTENİ

Paris, 23 Temmuz 2026

Çift haneli gelir artışı ve dönüşümsel stratejilerin hayata geçirilmesi sayesinde güçlü sonuçlar elde ettik.

		2026 (milyon €)	2025
Çift haneli gelir artışı	Gelirler	14.091	12.581
• Kurumsal ve Tüzel Bankacılık (CIB) (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+12.7; %+13.8 csr*): mükemmel çeyrek	%12,0		
• Ticari, Bireysel Bankacılık ve Hizmetler (CPBS) (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+4.8; %+4.9 csr): kesintisiz iş ivmesi doğrulandı			
• Yatırım ve Koruma Hizmetleri (IPS) (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+27.3; %+8.4 csr): AXA IM'in katkısıyla güçlenen güçlü organik büyüme			
İşletme verimliliği ve maliyet kontrolü	Faaliyet giderleri	7.986	7.232
• Mengene etkisi +3.7 puan csr ve maliyet-gelir oranındaki iyileşme planlandığı gibi ilerliyor: %56.7 (-0.8 puan)	Mengene etkisi +1,6 puan		
Brüt faaliyet gelirinde güçlü artış	Brüt Faaliyet Geliri (GOI)	6.105	5.349
	%+14.1		
2026 yılı hedefimiz ile uyumlu risk maliyeti <40 baz puan	Risk maliyeti 39 baz puan	949	884
Belirleyici operasyonel performans sayesinde artan faaliyet geliri	Faaliyet geliri	5.057	4.365
	%+15.9		
Vergi öncesi gelirden keskin artış	Vergi öncesi gelir	6.063	4.557
• Ageas/AGI işleminden elde edilen olağanüstü sermaye kazancı	%+33.0		
Yüksek seviyede Grup payına düşen net gelir	Net gelir	4.345	3.258
	%+33.4		

CET1 oranı
30.06.2026

%13.0

31.03.2026
6 tarihine
kıyasla
+20 baz
puan

2026 ara temettü: 3.23€
28 Eylül 2026 tarihinde gerçekleştirilen
nakdi ödeme¹

2025 ara
temettüsün
e kıyasla
%+24.7

2026 hedeflerimiz ile tamamen tutarlı olmak üzere, yıla mükemmel bir başlangıç yaptık

*sabit kapsam ve döviz kuru esas alındığında Varsayılan olarak, 2025 yılının 2. çeyreğine kıyasla hesaplanan değişim, geçmiş kapsam ve döviz kurlarına (hsr) dayalıdır.



BNP PARIBAS

Değişen
dünyanın
bankası

BNP Paribas Yönetim Kurulu 22 Temmuz 2026 tarihinde toplanmıştır. Toplantıya, Jean Lemierre tarafından başkanlık edilmiştir. Yönetim Kurulu tarafından Grubun 2026 yılının ikinci çeyreğine ait sonuçları incelenmiştir.

Toplantı sonunda, Genel Müdür Jean-Laurent Bonnafé şu ifadelerde bulunmuştur:

“Grubumuz, tüm iş kollarındaki ivme, çeşitlendirilmiş iş modelinin gücü, özellikle yapay zeka alanında hızlanan dönüşüm süreci ve ekiplerinin özverili çalışmaları sayesinde güçlü sonuçlar elde etti. Disiplin ve çeviklik gerektiren bir ortamda, stratejik önceliklerimizi ilerletirken müşterilerimizin her zaman yanında olmaya devam ediyoruz. Son yıllarda hayata geçirdiğimiz girişimler ve sağlam temel unsurlarımızdan yola çıkarak, Şubat 2027’de sunulacak olan 2030 planımızın hazırlıklarında önemli ilerleme kaydettik. Müşterilerimize hizmet etme konusundaki sürekli çabalarından dolayı ekiplerimize teşekkür etmek isterim.”

30 HAZİRAN 2026 İTİBARIYLA GRUP SONUÇLARI

Grubun 2026 yılı ilk çeyreği sonuçları

Gelirler

2026 yılının ikinci çeyreğinde (bundan böyle 2026 yılının 2.Çeyreği), **Grup net bankacılık geliri (NBI)**, 2025 yılının ikinci çeyreğine (bundan böyle 2025 yılının 2.Çeyreği) kıyasla %12.0 artarak 14.091 milyon €’ya ulaşmıştır.

Kurumsal ve Tüzel Bankacılık (CIB) iş kolundaki net bankacılık geliri (NBI) %12.7 oranında artmıştır. Global Bankacılık iş kolu, Avrupa-Ortadoğu-Afrika (EMEA) bölgesinde Avrupa yatırım bankacılığı alanında sürdürdüğü liderlik ve istikrarlı bir şekilde koruduğu güçlü pazar paylarının desteğiyle güçlü bir çeyrek performansı sergilemiştir (2025 yılının 2. Çeyreğine kıyasla +%2.7). Sermaye Piyasaları iş kolu, özellikle Amerika kıtasında olağanüstü bir performans sergilemiştir ve yılın geri kalanı için iş hacmi de sağlam seyrini sürdürmektedir. Global Piyasalar iş kolu, Hisse Senedi ve Prime Hizmetler (EPS) ile Sabit Getirili Ürünler, Döviz ve Emtia (FICC) arasında dengelenen işletme harmanının etkisiyle özellikle güçlü bir çeyrek geçirmiştir (2025 yılının 2. Çeyreğine kıyasla %%17.5). Hisse Senedi ve Prime Hizmetler (EPS), tüm iş kollarında mükemmel bir performans sergilemiştir. Faiz oranlarındaki toparlanmanın, döviz piyasasındaki düşüşü telafi etmesine bağlı olarak Sabit Getirili Ürünler, Döviz ve Emtia (FICC) istikrarlı seyretnmiştir. Menkul Kıymetler Hizmetleri de, yüksek faaliyet seviyeleri ve 2025 yılında müşteri portföyüne katılan müşterilerin artan katkısı sayesinde mükemmel bir çeyrek geçirmiştir (2025 yılının 2. Çeyreğine kıyasla +%17.5).

Ticari, Bireysel Bankacılık ve Hizmetler (CPBS)² iş kolundaki net bankacılık geliri (NBI), faiz oranı ortamının ve tüm Ticari ve Bireysel Bankacılık işletmelerinde gözlenen olumlu komisyon geliri eğilimlerinin desteğiyle gelirlerdeki sürdürülebilir büyümenin etkisiyle artış göstermiştir (2025 yılının 2. Çeyreğine kıyasla +%4.8); bu durum, ağırlıklı olarak yürütülen çapraz satış girişimlerinin başarısını yansıtmaktadır. Euro bölgesinde gelirler %9,0, Avrupa-Akdeniz bölgesinde ise 2025 yılının ikinci çeyreğine kıyasla %9,3 artmıştır. Uzmanlık İşletmeleri arasında, Bireysel Finansman gelirleri, “Derinlemesine İnceleme” etkinliğinde sunulan gidişata paralel olarak (2025 yılının 2. Çeyreğine kıyasla +%5,6) artış göstermiş olup, bu artış, hacim artışı ve faiz oranlarının birleşik etkisinin yanı sıra üretim marjlarındaki sürekli iyileşmeden kaynaklanmıştır. Arval ve Finansal Kiralama Çözümleri’nin gelirleri (2025 yılının 2. Çeyreğine kıyasla %-21,1), Arval’da ikinci el otomobil fiyatları üzerindeki baskıdan etkilenmiş olup, Mart ayında gözlemlenen bu kötüleşme, elverişsiz jeopolitik koşullar nedeniyle ikinci çeyreğe de yansımıştır. Güçlü işletme performanslarının etkisiyle, bu iş kolunun organik net bankacılık geliri (NBI) keskin bir artış göstermiştir (2025 yılının 2. Çeyreğine kıyasla +%11,3). Yeni Dijital İşletmeler ve Personal Investors tarafında da gelirler artış göstermiştir (2025 yılının 2. Çeyreğine kıyasla +%8,1).

Yatırım ve Koruma Hizmetleri (IPS) çok güçlü çeyrek sonuçları elde etmiştir. Gelirlerindeki güçlü artış (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla +%27,3; +%8,4 csr), kesintisiz organik büyümeyi ve planlandığı gibi ilerleyen AXA IM’nin entegrasyonunu yansıtmaktadır. Sigorta iş kolu organik büyümesini sürdürmeye devam etmiş ve bu sayede, bu çeyrekte Ageas temettü kaybının etkisini kısmen dengelemiştir (hatırlatma: 2025 yılının 2. Çeyreğinde ~ 60 milyon € ile 2025 yılının 4. Çeyreğinde ~ 45 milyon €).



Varlık Yönetimi ve Servet Yönetimi de, artan ücretler, yüksek işlem hacmi ve güçlü mevduat gelirlerinin etkisiyle çok iyi bir çeyrek geçirmiştir.

Faaliyet giderleri

Faaliyet giderleri, 2026 yılının 2.Çeyreğinde 7.986 milyon €'ya ulaşmıştır (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla +%10,4; %6,6 csr). Gelirlerdeki artış (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla +%12,0; +%10,4 csr) ile birleşerek mengene etkisi +1.6 puan, crs bakımından +3.7 puan olarak pozitif gerçekleşmiştir. Grup seviyesindeki maliyet-gelir oranı, 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla 0.8 puan iyileşerek %56,7 olarak gerçekleşmiştir.

Kurumsal ve Tüzel Bankacılık (CIB) faaliyet giderleri, güçlü gelir artışını (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla +%12,7) yansıtarak artmıştır (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla +%10,2). Mengene etkisi birim seviyesinde pozitif (+2.6 puan), Menkul Kıymetler Hizmetleri tarafında ise gayet pozitif (+13.3 puan) olmuştur.

Ticari, Bireysel Bankacılık ve Hizmetler (CPBS) faaliyet giderleri² %4,0 oranında artmıştır. Gelirlerin %4,8 artmasına bağlı olarak mengene etkisi pozitif (+0.8 puan) olmuştur. Euro Bölgesinde Ticari ve Bireysel Bankacılık tarafında mengene etkisi gayet pozitif (+5.4 puan) olmuştur. Uzmanlık İşletmeleri tarafında faaliyet giderleri (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla +%2,0), Bireysel Finansmandaki (+4.7 puan) ve Yeni Dijital İşletmeler ile , (i) Bireysel Finansman iş kolunda (+4,7 puan) ve (ii) Yeni Dijital İşletmeler ve Personal Investors tarafındaki (+4.6 puan) pozitif mengene etkileriyle artmıştır.

Yatırım ve Koruma Hizmetleri (IPS) iş kolunda faaliyet giderleri, AXA IM entegrasyonuna bağlı olarak artmıştır (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla +%34,2). Mengene etkisi, birim seviyesinde csr bakımından (+5.0 puan) ve özellikle Servet Yönetimi (+10.0 puan csr) ve Varlık Yönetimi (+8.0 puan csr) iş kollarında olmak üzere, tüm faaliyet birimleri genelinde pozitif olmuştur.

Risk maliyeti

Grup risk maliyeti, esasen sorunlu kredilere (aşama 3) yönelik 884 milyon €'luk (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla +54 milyon €) karşılıkların sebebiyet verdiği bir artış anlamına gelerek 949 milyon € gerçekleşmiş (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla 65 milyon €), canlı kredilere (aşama 1 ve 2) yönelik karşılıklar sadece hafif bir artış sergilemiştir.

İkinci çeyrekte, jeopolitik durumu yansıtmak amacıyla, Genel Müdürlük kalemi altında +95 milyon € tutarında ileriye dönük bir karşılık ayrılmıştır (aşama 1 ve 2). Bu etki hariç tutulduğunda, risk maliyeti tüm iş kolları için halen düşük olup volatil değilken varlık kalitesi ziyadesiyle sağlam olmuştur.

30 Haziran 2026 itibarıyla karşılık stoku, aşama 1 ve aşama 2'deki 3.9 milyar € dahil olmak üzere, 18.4 milyar € olarak gerçekleşmiştir. Sorunlu kredilerin (aşama 3) karşılama oranı %66,4 olarak gerçekleşmiş olup, bu durumda sorunlu kredilerin brüt kredi bakiyesine oranı %1,6 olmuştur ve bu düşük oran, zaman içerisinde istikrarlı bir şekilde düşmeye devam etmiştir.

Bu temelde, risk maliyeti, 2026 yılı için 40 baz puanının altında olması yönündeki hedefle uyumlu olarak, ödenmemiş müşteri kredileri bakımından 39 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir.

Kredi riskleri çeşitlendirilmiştir ve hiçbir sektörün payı %4'ü aşmamaktadır. Bilanço içi özel kredi riski sınırlı olup, yakından kontrol edilmektedir ve bu risk, toplam geri ödenmemiş kredilerin (22 milyar €) %3'ünü oluşturmaktadır. Bunun %90'ı üst düzey portföy finansmanında (SPF) olup, sorunlu olarak sınıflandırılan herhangi bir risk bulunmamaktadır. Portföy, SPF yapıları içerisinde makul kredi-değer oranı ve yüksek teminat fazlası, yüksek sektör çeşitliliği ve ağırlıklı olarak en güçlü özel sektör kredi kuruluşlarına yönelik pozisyonlar içermektedir. Teminat kalitesi, dayanak varlıkların fiyat indirimleri de dahil olmak üzere, düzenli ve kapsamlı bir inceleme tabidir.



Faaliyet geliri, Vergi öncesi gelir ve Net gelir, Grup payı

Grup **faaliyet geliri**, %15,9'luk keskin bir yükselişle 5.057 milyon €'ya ulaştı. (2025 yılının 2.Çeyreğinde 4.365 milyon €). Faaliyet birimi düzeyinde, 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %14,7'lik bir artış gerçekleşti.

Ek olarak, **istisnai kalemler** bakımından bu çeyrek, Grup payına düşen net gelir, Grup payı üzerinde 761 milyon €'luk pozitif bir etkiye sahip oldu (2025 yılının 2.Çeyreğinde (-114 milyon €). Bunlar arasında, esas olarak 28 Nisan 2026 tarihinde tamamlanan Ageas / AGI işleminin bir parçası olarak yapılan elden çıkarma yoluyla elde edilen 858 milyon €'luk sermaye kazancı yer aldı.

Vergi öncesi net gelir 6.063 milyon € olarak gerçekleşirken (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla +%33,0 artış) ikinci çeyrekte ortalama kurumlar vergisi oranı %27,2 olarak gerçekleşti.

Bu temelde, 2026 yılının 2.Çeyreğinde **Grup payına düşen net gelir**, 2025 yılının 2.Çeyreğine (3.258 milyon €) kıyasla %33,4 oranında önemli bir artış göstererek 4.345 milyon €'ya ulaştı. Maddi Özkaynak Getirisi (ROTE) %13,3 olarak gerçekleşti.

Sürdürülebilir kalkınma

BNP Paribas'ın sürdürülebilir finans alanındaki küresel liderliği, bu çeyrekte Euromoney'in "2026 Dünyanın En İyi Sürdürülebilir Finans Bankası" ödülünü kazanmasıyla bir kez daha takdir edildi. Grup aynı zamanda, üst üste üçüncü kez IFR tarafından "2025 Yılı Sürdürülebilir Finans Kurumu" seçildi ve üst üste 12. kez Corporate Knights'ın "Dünyanın En Sürdürülebilir 100 Şirketi" listesinde yer aldı. En son finans dışı derecelendirmeler, şirketi sektörün en iyi performans gösteren şirketleri arasına yerleştiriyor.

Bu takdir, iklim değişikliğine uyum, enerji dönüşümü ve sürdürülebilir ekonomiyi destekleyen işlemlerin tamamlanması da dahil olmak üzere, tüm faaliyet birimlerinde görülen güçlü iş ivmesiyle birlikte gelmekte olup, bunların başlıcaları şunlardır: (i) Latin Amerika ve Karayipler Kalkınma Bankası (CAF) tarafından ihraç edilen 1 milyar \$'lık yeşil tahvil; (ii) su teknolojileri alanında küresel bir lider olan Xylem tarafından ihraç edilen 500 milyon \$'lık ilk mavi tahvil; (iii) Kaliforniya'da güneş enerjisi üretimi ve depolamasını desteklemek üzere IPX Power'a sağlanan 4,95 milyar \$'lık finansman; ve (iv) Engie için 1,6 milyar € ve 400 milyon £ tutarında üç dilimli yeşil hibrit tahvil.

BNP Paribas, ekosistem restorasyon projelerinin finansmanına ve tarım sektöründeki KOBİ'lere verilen desteğe de katkıda bulunarak, müşterilerinin iklim değişikliğine uyum sağlamasına ve düşük karbonlu, daha dayanıklı bir ekonomiye geçiş yapmasına yardımcı olma kapasitesini ortaya koymuştur.



Grubun 2026 yılının ilk altı aylık dönemi sonuçları

2026 yılının ilk yarısında, net bankacılık geliri (NBI), 2025 yılının ilk yarısına (bundan böyle 2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemi) kıyasla %10,2 (csr bakımından %9,2) artarak 28.147 milyon €'ya ulaşmıştır.

Kurumsal ve Tüzel Bankacılık (CIB) net bankacılık geliri (NBI) (10,524 milyon €), Global Piyasalar (2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %9,4) ve Menkul Kıymetler Hizmetleri (2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %12,0) iş kollarının gelirlerine bağlı olarak 2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %5,6 oranında artmıştır. 2026 yılının 1.Çeyreğinde döviz kurlarının etkisiyle Global Bankacılık net bankacılık geliri (NBI) düşüş kaydetmiştir (2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %-3,9).

Esas olarak Euro Bölgesindeki Ticari ve Bireysel Bankacılık faaliyetlerinin etkisiyle Ticari, Bireysel Bankacılık ve Hizmetler (CPBS)² iş kolunun net bankacılık geliri (NBI) %4,8 oranında artarak 13,797 milyon €'ya ulaşmıştır (Fransa'daki Ticari ve Bireysel Bankacılık (CPBF): 2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %9,0; Belçika'daki Ticari ve Bireysel Bankacılık (CPBB): 2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %14,3; Lüksemburg'daki Ticari ve Bireysel Bankacılık (CPBL): 2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %12,6). Avrupa-Akdeniz bölgesi güçlü bir iyileşme sergilemiştir (2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %8,6). Arval ve Finansal Kiralama Çözümleri tarafındaki daha düşük Arval kullanılmış araç fiyatlarından (2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %-16,3) Uzmanlık İşletmeleri gerileme kaydetmiştir (2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %-1,9).

AXA IM'nin entegrasyonu ve Sigorta (2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %3,2), Servet Yönetimi ve Gayrimenkul (2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %9,1) ve Varlık Yönetimi (2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla >x2) bünyesindeki tüm iş kollarının iyi performansı ile bağlantılı olarak Yatırım ve Koruma Hizmetleri (IPS)'nin net bankacılık geliri (NBI) güçlü bir artış göstermiştir (2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %30,0).

Grup faaliyet giderleri, 2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %7,8 artarak 16.696 milyon €'ya ulaşmış ve +2.4 puanlık (csr bakımından +5.0 puan) pozitif bir mengine etkisi üretmiştir. Bu rakamlar, yeniden yapılanma ve adaptasyon maliyetlerinin (320 milyon €) ve BT güçlendirme maliyetlerinin (72 milyon €) olağanüstü etkisini yansıtmaktadır. Birim düzeyinde, faaliyet giderleri, Kurumsal ve Tüzel Bankacılık (CIB) tarafında %3,5, Ticari, Bireysel Bankacılık ve Hizmetler (CPBS)² tarafında ise %3,2 oranında artmıştır (Ticari ve Bireysel Bankacılık tarafında %3,8, Uzmanlık İşletmeleri tarafında ise %1,8). AXA IM'nin entegrasyonunun etkisiyle Yatırım ve Koruma Hizmetleri (IPS) tarafında %33,7 oranında artış kaydedilmiştir. İlk altı aylık dönemde, Grubun maliyet-gelir oranı, (2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla -1.3 puan) 2028 yılı itibarıyla %56'nın altında olması hedeflenen gidişat hedefi doğrultusunda %59,3 olarak gerçekleşmiştir.

Grup Brüt faaliyet geliri böylelikle, 2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine (10.052 milyon €) kıyasla %13,9'luk güçlü bir artışla ilk altı aylık dönemde 11.451 milyon €'ya ulaşmıştır.

Grup risk maliyeti 1.871 milyon € olarak gerçekleşmiş olup (2025 yılının İlk Altı Aylık Döneminde 1.650 milyon €), jeopolitik durumu yansıtmak üzere 155 milyon €'luk bir ileriye dönük karşılığı içermektedir (2026 yılının 1.Çeyreğinde 60 milyon € ve 2026 yılının 2.Çeyreği itibarıyla 95 milyon €). Finansal araçlardan kaynaklanan diğer net risk zararları 344 milyon €'ya ulaşmıştır.

Grubun, 2026 yılının İlk Altı Aylık Döneminde 1.435 milyon € olan faaliyet dışı kalemleri esas olarak Allfunds bünyesindeki finansal payın yeniden değerlendirilmesinin (372 milyon €) ve Ageas/AGI işlemindeki elden çıkarmaya yönelik sermaye kazancının (858 milyon €) etkisini içermektedir.

Grup vergi öncesi geliri, 2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla (8.797 milyon €) %21,3 oranında keskin bir artış göstererek 10,671 milyon €'ya ulaşmıştır. Yılın ilk altı aylık dönemi için geçerli olan ortalama kurumlar vergisi %28,1 oranına dayalı olarak Grup payına düşen net gelir (2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemindeki 6.209 milyon €'dan) 7.562 milyon €'ya ulaşmıştır.

30 Haziran 2026 itibarıyla, yeniden değerlendirilmemiş maddi özkaynağa yönelik getiri %13,3 olarak gerçekleşmiştir. Bu durum, BNP Paribas Grubunun çeşitlendirilmiş ve entegre iş modeline dayanan güçlü performanslarını yansıtmaktadır.



Kar dağıtımı

2025 yılında yürürlüğe girecek ara temettü uygulaması hakkındaki 4 Şubat 2025 tarihli duyurunun ardından, Yönetim Kurulu tarafından 22 Temmuz 2026 tarihinde, 2026 yılının ilk yarısına ait konsolide hisse başına net gelirin³ %50'sine eşit olan (6.45 €) ara temettünün nakit olarak ödenmesine, dolayısıyla hisse başına 3.23 € tutarında bir ödeme yapılmasına karar verilmiştir. Ageas/AGI işlemi ile ilgili olağanüstü sermaye kazancı buna dahildir.

Ara temettü, 24 Eylül 2026 tarihinde temettü hak kazanma tarihi olarak belirlenecek ve 2026 yılı kazançlarından ödenecek temettüye ilişkin bir avans olarak 28 Eylül 2026 tarihinde ödenecektir.

30 Haziran 2026 itibarıyla mali yapı

Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı 30 Haziran 2026 itibarıyla %13,0 olup, 31 Mart 2026'ya kıyasla +20 baz puan artmıştır ve SREP gerekliliklerinin (%10,43) oldukça üzerindedir.

2026 yılının ikinci çeyreği, (i) 2026 yılının 2.Çeyreğinde risk ağırlıklı varlıklarındaki değişimden arındırılmış organik sermaye oluşumunun (+30 baz puan); (ii) %60 dağıtım oranına dayalı olarak 2026 yılının 2.Çeyreğinde elde edilen kazançların dağıtımının (-20 baz puan); ve (iii) özellikle kapsamdaki değişikliklerden kaynaklanan diğer faktörlerin (+10 baz puan) birleşik etkilerini yansıtmıştır.

Grup, özellikle, 2027 için belirlediği %13'lük CET1 oranı hedefine şimdiden ulaşmıştır.

Kaldıraç oranı⁴ 30 Haziran 2026 itibarıyla %4,4 oranında kalmıştır.

30 Haziran 2026 itibarıyla, **likidite yeterlik oranı**⁵ (dönem sonu) %149, **yüksek kaliteli likit varlıklar (HQLA)** 430 milyar € ve **hemen kullanılabilir likidite rezervi**⁵ 521 milyar € olarak gerçekleşmiştir.

Grup, özellikle SRT ve kredi sigortasından yararlanarak risk ağırlıklı varlıklarını (RWA) aktif bir şekilde yönetmeye devam etmektedir. 2026 Haziran sonu itibarıyla, risk ağırlıklı varlık (RWA) tasarrufları stoku 63 milyar € seviyesinde olmuş olup, CET1 tasarrufları bakımından ise yaklaşık 90 baz puan olmuştur.

2028 projeksiyonu

Grup, 2028 hedeflerini teyit etmekte ve halihazırda uygulanmakta olan ve özel Derinlemesine İnceleme raporlarında ayrıntılı olarak ele alınan stratejik planlar doğrultusunda karlılığını artırmaya devam etmektedir. Bu planların ilerleyişine ilişkin güncel bilgiler, 2026 yılının 2.Çeyreği sonuçları sunumunda yer almaktadır

Sürekli gelir artışı ile işletme verimliliği tedbirlerindeki hızlanmanın birleşimine dayanan bu gidişat projeksiyonu şunları içermektedir:

- 2026 yılında %12, 2028 yılında ise %13'ün üzerinde olması öngörülen **Maddi Özkaynak Getirisi (ROTE)**;
- 2026 yılında yaklaşık olarak %60, 2028 yılında ise %56'nın altında olan bir **maliyet-gelir oranı**;
- 2025 ile 2028 yılları arasında, yıllık ortalama %10'un üzerinde bir artış olması öngörülen **Grup payına düşen net gelir**.

Grup, özellikle yapay zekaya dayalı bir destek fonksiyonları dönüşüm planını hayata geçirmiş olup, halihazırda 2027-2030 stratejik planının temellerini sağlamlaştırmaktadır.



KURUMSAL VE TÜZEL BANKACILIK (CIB)

Kurumsal ve Tüzel Bankacılık (CIB) 2026 yılı ikinci çeyreği sonuçları

Kurumsal ve Tüzel Bankacılık (CIB), Avrupalı bankalar arasında Avrupa-Ortadoğu-Afrika (EMEA) bölgesindeki liderliğini sağlamlaştırarak çok güçlü bir performansa ulaşmıştır.

Net bankacılık geliri (5.281milyon €), bilhassa Global Piyasalar tarafında güçlü bir çeyrek ile Menkul Kıymetler Hizmetleri tarafında mükemmel bir çeyrek olmak üzere, güçlü bir Global Bankacılık iş kolunu yansıtarak 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %12,7 oranında keskin bir artış sergilemiştir.

2,836 milyon € olarak gerçekleşen **faaliyet giderleri**, iş geliştirmenin desteğiyle 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %10,2 artmıştır. Mengene etkisi, 2.6 puanla pozitif olurken, maliyet-gelir oranı düşük gerçekleşmiştir (2026 yılının 2.Çeyreğinde %53,7).

Brüt faaliyet geliri, 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %15,9 artarak 2.446 milyon € olmuştur. **Risk maliyeti** 95 milyon €'luk düşük seviyede gerçekleşmiştir.

Kurumsal ve Tüzel Bankacılık (CIB) iş kolu tarafından %17,6'lık keskin bir artışla 2.355 milyon €'luk **vergi öncesi gelir** üretilmiştir.

Kurumsal ve Tüzel Bankacılık (CIB) - Global Bankacılık

Global Bankacılık, özellikle sıralama tablolarında yansıtıldığı üzere, ikinci çeyrekte sağlam bir performans sergilemiştir. Gelecek açısından bu gidişat umut verici görünmektedir.

Güçlü iş geliştirmenin etkisiyle gelirler, csr bakımından %4,2'lik artışla 1.547 milyon €'ya ulaşmıştır. Bu durum, özellikle Tasarruf ve Yatırım Birliği'nden⁷ fayda sağlayabilecek segmentlerde, sıralama tablolarında sürdürdüğü lider konumu ile desteklenmektedir. Bu arada, döviz kurları ve faiz oranlarından kaynaklanan olumsuz etkiler azalmaktadır.

Sermaye Piyasaları tarafı sağlam konumunu korumakta ve olumlu iş geliştirme sayesinde büyümeye devam etmektedir. İşlem Bankacılığı tarafı, döviz kurları ve faiz oranlarındaki değişikliklere bağlı olumsuz etkenlerin kademeli olarak azalmasıyla karakterize edilen bir ortamda büyümeye devam etmektedir. Geri ödenmemiş krediler keskin bir artış göstermiş (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+10,8), mevduatlar da güçlü bir artış kaydetmiştir (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+13,3).

Global Bankacılık tarafı, 2026 yılının ilk yarısında Avrupa-Ortadoğu-Afrika (EMEA)⁸ bölgesindeki liderliğini doğrulamış; çeşitli borçlanma segmentlerinde birinci sırada yer alırken, EMEA ECM sıralamasında 2025 yılının ilk yarısındaki 7. sıradan 6. sıraya yükselmiş ve EMEA M&A sıralamasında 3. sırada yer almıştır.

Faaliyet giderleri %4,1 artarak 716 milyon 1.128 milyon € olmuştur (csr bakımından %+5,3).

Risk maliyeti 2026 yılının 2.Çeyreğinde 14 baz puana gerilemiştir (2025 yılının 2.Çeyreğinde 21 baz puan).



Kurumsal ve Tüzel Bankacılık (CIB) - Global Piyasalar

Global Piyasalar tarafı, Hisse Senedi ve Prime Hizmetler ile Sabit Getirili Ürünler, Döviz ve Emtia (FICC) genelinde dengeli bir işletme harmanının etkisiyle özellikle güçlü bir çeyrek geçirmiştir.

2.810 milyon € olarak gerçekleşen Global Piyasalar gelirleri, 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %17,5'lik keskin bir artış göstermiştir.

Hisse Senedi ve Prime Hizmetler gelirleri, hisse senedi ürünleri genelindeki güçlü müşteri talebine bağlı olarak 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %43,2'lik güçlü bir artış anlamına gelerek 1.406 milyon €'ya ulaşmıştır.

Sabit Getirili Ürünler, Döviz ve Emtia (FICC) gelirleri, esasen faiz oranları iş kolunun katkısıyla 1.404 milyon €'ya ulaşmıştır (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %-0,4).

Faaliyet giderleri, devam eden yatırımları yansıtarak artmıştır. Piyasa risklerinin bir ölçüsü olan riske maruz değer (VaR) (ortalama %99, 1 günlük aralık), 34 milyon € seviyesinde kalarak düşük seviyesini korumuştur (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla +1 milyon €).

Kurumsal ve Tüzel Bankacılık (CIB) - Menkul Kıymetler Hizmetleri

Menkul Kıymetler Hizmetleri tarafı, güçlü faaliyete ve devam eden yeni müşterilerin portföye girmesine bağlı olarak mükemmel bir çeyrek geçirmiştir.

Menkul Kıymetler Hizmetleri gelirleri, artan piyasa oynaklığı ortamında, güçlü iş ivmesi ve yeni müşterilerin kazanılması sayesinde %17,5 artışla 924 milyon € ulaşmıştır.

Bu çeyrekte yeni sözleşmeler imzalanmış ve ekipler ayrıca, hayat sigortası ve emeklilik çözümleri alanında önde gelen bir sağlayıcı olan Athora Hollanda ile uzun vadeli bir ortaklığı uzatmıştır. Menkul Kıymetler Hizmetleri, finans sektöründen 50 şirketle birlikte Depository Trust Company'nin (DTC) tokenleştirme hizmetinin geliştirilmesinde rol almıştır.

İş faaliyetleri büyümeye devam ederken, faaliyet giderleri sıkı bir şekilde kontrol altında tutulmuştur. Maliyet-gelir oranı, 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla 8 puan gerileyerek %62,6 olmuştur. Mengene etkisi, 13,3 puanla gayet pozitif olmuştur.

Kurumsal ve Tüzel Bankacılık (CIB) 2026 yılının İlk Altı Aylık Dönemi sonuçları

Kurumsal ve Tüzel Bankacılık (CIB) iş kolunun 2026 yılının İlk Altı Aylık Dönemi **net bankacılık geliri (NBI)**, 2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %3,5 oranında artarak 5,735 milyon € olarak gerçekleşen **faaliyet giderleriyle** %5,6 oranında artarak 10.524 milyon €'ya ulaşmıştır.

Brüt faaliyet geliri, 2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %8,1 oranında artarak 4,789 milyon €'ya ulaşmış, risk maliyeti ise 206 milyon € seviyesinde kalmıştır.

Bu temelde, Kurumsal ve Tüzel Bankacılık (CIB) iş kolunun **vergi öncesi geliri**, 2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %7,7 artarak 2026 yılının İlk Altı Aylık Döneminde 4.593 milyon €'luk mükemmel bir performans sergilemiştir.



TİCARİ, BİREYSEL BANKACILIK VE HİZMETLER (CPBS)

Ticari, Bireysel Bankacılık ve Hizmetler (CPBS) 2026 yılı ikinci çeyrek sonuçları

Gelirlerdeki istikrarlı artış ve pozitif mengene etkisi sayesinde, ikinci çeyrekte vergi öncesi gelir keskin bir artış göstermiştir.

Net bankacılık geliri², 6.945 milyon € olarak gerçekleşerek 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %4,8 artış göstermiştir.

Ticari ve Bireysel Bankacılık² gelirleri, 4.679 milyon € olarak gerçekleşerek keskin bir artış sergilemiştir (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+9,1). Euro bölgesinde, net faiz gelirleri ile ücret gelirlerindeki artışın birleşik etkisiyle vergi öncesi gelirden güçlü bir artış kaydedilmiştir. İş geliştirme çalışmaları, Hello bank!'ın müşteri tabanının 3.9 milyona ulaşarak (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+3,9 artış) sürekli genişlemesine ve Fransa'daki Ticari ve Bireysel Bankacılık (CPBF) ile birlikte Next40 listesindeki şirketlerin %93'ünü oluşturan yenilikçi Fransız teknoloji şirketlerine sağladığı desteğe yansımaktadır. Avrupa-Akdeniz bölgesinde, iş geliştirme, bilhassa Polonya ve Türkiye'de olmak üzere güçlü kalmaya devam etmektedir. Türkiye'deki marjlardaki artış, rekabetçi bir piyasada faiz oranlarının düşmesi nedeniyle Polonya'daki marjların normale dönmesiyle kısmen dengelenmiştir.

Uzmanlık İşletmeleri gelirleri 2.265 milyon € olmuştur (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %-3.2). Bireysel Finansman tarafı, 10 Haziran 2025 tarihli Derinlemesine İnceleme toplantısında sunulan gidişata uygun olarak, marjlardaki iyileşme ve faaliyet giderlerinin kontrol altında tutulması sayesinde vergi öncesi gelirden çift haneli bir büyüme kaydetmiştir. Bu performans, sıkı maliyet disiplini sürdürürken, geri ödenmemiş kredilerdeki artış, mobilite iş kollarındaki güçlü büyüme ve başarılı perakende ortaklıklarından kaynaklanmıştır. Arval tarafında, filo genişlemesi ve marjlardaki artışın etkisiyle güçlü bir organik büyüme kaydedilmiştir. Bununla birlikte, belirsiz jeopolitik ortamda, ikinci el otomobil gelirleri, satış hacimlerindeki düşüş ve içten yanmalı motorlu araçlar üzerindeki fiyat baskısından etkilenmeye devam etmiştir. Finansal Kiralama Çözümleri, zorlu seyrini sürdüren yatırım ortamında vergi öncesi gelirini hafifçe artırmıştır.

Bu arada, Yeni Dijital İşletmeler ve Personal Investors tarafında, yüksek faaliyet seviyelerinin yanı sıra Compte Pro'nun piyasaya sürülmesiyle birlikte Nickel hizmet yelpazesinin genişlemesinin de etkisiyle, vergi öncesi gelirden çift haneli bir büyüme kaydedilmiştir. Personal Investors tarafı, işlerin güçlü bir şekilde gelişmesinden faydalanırken, Nickel ödeme hizmetlerini genişletmeye devam etmiştir.

Faaliyet **giderleri** %+4,0 artmıştır. Gelirlerin %+4.8 artmasına bağlı olarak mengene etkisi pozitif (+0.8 puan) olmuştur.

Brüt faaliyet geliri² 2.961 milyon €'ya (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+5,8), **risk maliyeti²** ise 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %2,6 artarak 765 milyon €'ya ulaşmıştır (2025 yılının 2.Çeyreğinde 745 milyon €).

Sonuç olarak, Ticari, Bireysel Bankacılık ve Hizmetler (CPBS) iş kolu tarafından 2.224 milyon €'luk **vergi öncesi gelir²** üretilmiştir (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+11,1).



BNP PARIBAS

9
Değişen dünyanın bankası

Ticari, Bireysel Bankacılık ve Hizmetler (CPBS) - Fransa'daki Ticari ve Bireysel Bankacılık (CPBF)
Fransa'daki Ticari ve Bireysel Bankacılık (CPBF) bu çeyrekte net bankacılık gelirinde (NBI) ve vergi öncesi gelirden çift haneli büyüme elde etmiştir.

2026 yılının ikinci çeyreğinde, mevduatlarda (2025 yılının 2.çeyreğine kıyasla %-1,5) ılımlı bir düşüş yaşanmasına rağmen, mevduat harmanı istikrarını korumaya devam etmiş olup, bu düşüşün başlıca nedeni vadeli mevduatlardaki azalma (%-7,6) olmuştur. Geri ödenmemiş krediler, bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %0,8 oranında azalırken devlet garantili krediler hariç tutulduğunda ise istikrarlı seyretmiştir. Bilanço dışı tasarruflar kapsamında, 30 Haziran 2026 itibarıyla Sigorta tarafındaki net girişler 2.7 milyar €'ya ulaşmış olup; bu rakam, 2025 seviyelerinin belirgin bir şekilde üzerinde olmuştur. Özel Bankacılığa net girişler, 30 Haziran 2026 itibarıyla keskin bir artış sergileyerek 3.2 milyar € olmuştur.

Fransa'daki Ticari ve Bireysel Bankacılık (CPBF), büyüme ve gelişme ihtiyaçlarına özel olarak tasarlanmış stratejik finansman yoluyla, French Tech Next40 şirketlerinin %93'ünü ve Avrupa'nın yapay zeka alanında öncü şirketlerini destekleyerek, inovasyon konusunda kilit bir ortak olarak rolünü doğrulamıştır.

Gelirler⁹. 26 Haziran 2025 tarihinde gerçekleştirilen Derinlemesine İncelemede ilan edilen projeksiyon doğrultusunda %10,4 artarak 1.915 milyon €'ya ulaşmıştır. Faiz dışı mevduatların yeniden yatırılmasıyla bu çeyrekte net faiz geliri⁹ keskin bir artış göstermiş olmakla birlikte bu artış, kredi marjları üzerindeki baskı nedeniyle kısmen dengelenmiştir. Servet yönetimi, varlık toplama ve nakit yönetimi alanlarındaki finansal ücretlerin etkisiyle ücretler⁹ artış göstermiştir.

1.172 milyon € olarak gerçekleşen faaliyet giderleri⁹, yatırımlardan etkilenecek yükselmiştir (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+3.9). Mengene etkisi gayet pozitif (+6.5 puan) olmuştur.

Brüt faaliyet geliri⁹, 743 milyon €'ya ulaşmıştır (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+22,5).

Risk maliyeti⁹, Derinlemesine İnceleme rehberliğiyle uyumlu olarak 142 milyon € (2025 yılının 2.Çeyreğinde 120 milyon €) olarak gerçekleşmiş olup; bu rakam, mevcut müşteri kredilerinin %25 baz puanı tutarındadır.

Sonuç olarak, Özel Bankacılığın net gelirinin üçte birinin Servet Yönetimine (Yatırım ve Koruma Hizmetleri (IPS) birimi) tahsis edilmesi sonrasında, Fransa'daki Ticari ve Bireysel Bankacılık (CPBF) iş kolu tarafından 545 milyon €'luk vergi öncesi gelirden¹⁰ çok güçlü bir artışa ulaşılmıştır.

Ticari, Bireysel Bankacılık ve Hizmetler (CPBS) – BNL Banca Commerciale (BNL bc)

İkinci çeyrekte, risk maliyeti tarihsel olarak düşük seviyelerde seyretmiş ve 18 Kasım 2026'da düzenlenecek Derinlemesine İnceleme etkinliğinde açıklanacak olan stratejik planın hazırlıkları yürütülmüştür.

Mevduat tarafı istikrarlı seyrederken, mevduat dağılımında bir iyileşme gözlenmiş; vadeli mevduatlarda bir düşüş (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %-4,3) cari hesaplarda ise istikrar görülmüştür. Geri ödenmemiş krediler hem genel olarak (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+1,8) hem de sorunlu krediler hariç tutulduğunda (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+2,2) artmaya devam etmiştir. Bu çeyrekte, seçici bir yaklaşımın yansıması olarak, ipotek kredilerindeki düşüşün kısmen dengelediği şirket kredilerinde güçlü bir artış (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+5,7) kaydedilmiştir. Özel Bankacılık müşterilerinin ve bireysel müşterilerin etkisiyle, bilanço dışı müşteri varlıkları 30.06.2025 tarihine kıyasla %10,6¹¹ oranında artış göstermiştir. Yönetilen (Aum) Özel Bankacılık varlıkları 51 milyar €'ya ulaşmış (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+9.5¹¹), net girişler ise 2026 yılının 2.Çeyreğinde 0.2 milyar € olmuştur.

Net bankacılık geliri⁹, hafif bir düşüş sergileyerek 679 milyon € olmuştur (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %-1,6). Özel finansman kaynaklı baz etkisi hariç tutulduğunda, rakam sabit kalmıştır (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %-0,6). Faiz geliri, mevduat marjlarındaki olumlu gelişmeleri telafi eden kredi marjlarındaki daralmadan etkilenmiştir. Bankacılık ücretleri ve finansal ücretler⁹, Kurumsal ve Tüzel Bankacılık (CIB) çapraz satışı da dahil olmak üzere, Özel Bankacılığın ve kurumsal müşterilerinin iyi performansına bağlı olarak artış göstermiştir.

437 milyon € olarak gerçekleşen faaliyet giderleri⁹, esasen halihazırdaki İtalyan toplu iş sözleşmesine ve devam eden teknoloji yatırımlarına bağlı olarak artmıştır (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+2,6).

Brüt faaliyet geliri⁹, 242 milyon € olmuştur (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %-8,4).



56 milyon € olarak gerçekleşen risk maliyeti⁹, daha düşük 3.aşama karşılıklarla bağlantılı olarak, %18,4 gerilemiş ve geri ödenmemiş müşteri kredilerinin 31 baz puanı şeklinde olmuştur.

Sonuç olarak, Özel Bankacılığın net gelirinin üçte birinin Servet Yönetimine (Yatırım ve Koruma Hizmetleri (IPS) iş kolu) tahsis edilmesi sonrasında, BNL bc'nin vergi öncesi geliri¹⁰ 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %-5,7 gerileyerek 175 milyon € olmuştur.

BNL bc tarafından Grubun Derinlemesine İncelemeler dizisi kapsamında 2028 strateik planı 18 Kasım 2026 tarihinde açıklanacaktır.

Ticari, Bireysel Bankacılık ve Hizmetler (CPBS) - Belçika'daki Ticari ve Bireysel Bankacılık (CPBB)

İkinci çeyrekte, gelirlerdeki istikrarlı büyüme, son derece olumlu bir mengene etkisi ve düşük risk maliyeti sayesinde Belçika'daki Ticari ve Bireysel Bankacılık'ın (CPBB) kârlılık düzeyinde bir artış gözlenmiştir.

Mevduatlar, 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+1,1 oranında artmış olup, bu artışta, vadeli mevduatlardaki keskin düşüş (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %-5,5) ile tasarruf hesaplarına ve vadesiz mevduatlara (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+2,3) ve bilanço dışı tasarruf araçlarına yönelme gibi olumlu bir dağılım etkili olmuştur. İpotek kredilerindeki artışın şirket kredilerine yönelik daha zayıf talebi dengelemesine bağlı olarak geri ödenmemiş krediler istikrarlı seyretmiştir (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+0,6).

Bilanço dışı müşteri varlıkları, yatırım fonlarının ve menkul kıymetlerin öncülüğünde, 30.06.2025 tarihine kıyasla %+11,9 oranında artmıştır. Özel Bankacılık Yönetilen Varlıkları (AuM) 30.06.2026 itibarıyla 93.5 milyar € olmuştur (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+11,9).

Net bankacılık geliri⁹, 01 Haziran 2026 tarihinde gerçekleştirilen Derinlemesine İncelemede ilan edilen projeksiyon doğrultusunda 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+14,2 artarak 1.124 milyon €'ya ulaşmıştır. Faiz geliri, faiz ortamının getirdiği marj iyileşmesi ve istikrarlı hale gelen mevduat harmanının etkisiyle 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+16,7 artış göstermiş, buna karşın marjlar baskı altında kalmaya devam etmiştir. Dağıtım ücretleri hariç tutulduğunda, ücretler 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+8,8 artış göstermiş olup, bu artışın başlıca nedeni, varlık toplanması ve tekrarlayan ücretler sayesinde bankacılık ve finans ücretlerindeki yükseliş olmuştur.

602 milyon € olarak gerçekleşen faaliyet giderleri⁹, stratejik plandaki devam eden yatırımlarla bağlantılı olarak 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %4,0 artmıştır. Mengene etkisi, +10.1 puanla gayet pozitif olmuştur.

Brüt faaliyet geliri⁹, 522 milyon € olmuştur.

Risk maliyeti⁹, geri ödenmemiş müşteri kredilerinin 3 baz puanına tekabül ederek düşük seviyede kalmıştır.

Sonuç olarak, Özel Bankacılığın net gelirinin üçte birinin Servet Yönetimine (Yatırım ve Koruma Hizmetleri (IPS) birimi) tahsis edilmesi sonrasında, Belçika'daki Ticari ve Bireysel Bankacılık (CPBB) iş kolu tarafından 485 milyon €'luk vergi öncesi gelirden¹⁰ çok güçlü bir artışa ulaşılmıştır.



Ticari, Bireysel Bankacılık ve Hizmetler (CPBS) - Lüksemburg'daki Ticari ve Bireysel Bankacılık (CPBL)

Lüksemburg'daki Ticari ve Bireysel Bankacılık (CPBL) kârlı büyümeyi destekleyen güçlü ticari ivmeden faydalanmıştır.

Net bankacılık geliri⁹, 187 milyon € olmuştur (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+12,0). Faiz geliri⁹, istikrarlı hacimler ve ücrete tabi olmayan vadesiz mevduatların yeniden yatırılması sayesinde keskin bir artış göstermiştir. Özel Bankacılık faaliyetlerine bağlı olarak finansal ücretler artmıştır.

83 milyon € olarak gerçekleşen faaliyet giderleri⁹, enflasyon ve stratejik yatırımlarla bağlantılı olarak %6,5 artmıştır. Mengene etkisi, 5,5 puanla gayet pozitif olmuştur.

Brüt faaliyet geliri çok sert bir artış göstererek 104 milyon €'ya ulaşmış (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+16,9), risk maliyeti ise geri ödenmemiş müşteri kredilerinin 8 baz puanına tekabül etmiştir.

Özel Bankacılığın net gelirinin üçte birinin Servet Yönetimine (Yatırım ve Koruma Hizmetleri (IPS) iş kolu) tahsis edilmesi sonrasında, Lüksemburg'daki Ticari ve Bireysel Bankacılık (CPBL) tarafından bu sayede 100 milyon €'luk vergi öncesi gelire¹⁰ ulaşılmıştır (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+21,2).

Ticari, Bireysel Bankacılık ve Hizmetler (CPBS) - Avrupa-Akdeniz Bölgesi

İş faaliyetlerinde olumlu bir ivme ve vergi öncesi gelirden devam eden büyümeyle karakterize edilen çok iyi bir ikinci çeyrek.

Mevduatlar, özellikle Polonya'da olmak üzere, artış göstermiş (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+3,4), geri ödenmemiş krediler de aynı şekilde, özellikle Polonya'da ve Türkiye'de olmak üzere artmıştır (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %+6,4).

Net bankacılık geliri⁹, 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %9,3, Türkiye'deki hiperenflasyon muhasebe standardının etkisi hariç tutulduğunda ise %+3,5 artmıştır. Büyüme, Türkiye'deki geri ödenmemiş kredilerdeki artış ve marjlardaki istikrarlı iyileşmeden kaynaklanırken, Polonya'da faiz indirimlerinin ardından piyasa koşullarının normale dönmesi bu etkiyi kısmen dengelemiştir.

562 milyon € olarak gerçekleşen faaliyet giderleri⁹, 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %9,8, Türkiye'deki hiperenflasyon muhasebe standardının etkisi hariç tutulduğunda ise %3,8 artmıştır. Maliyetler, tüm ülkelerdeki devam eden maliyet optimizasyonu girişimlerini yansıtarak iyi bir şekilde yönetilmiştir.

Brüt faaliyet geliri⁹, 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %8,8 artarak 418 milyon € olmuştur.

Risk maliyeti⁹, geri ödenmemiş müşteri kredilerinin %52 baz puanı olarak gerçekleşmiş olup, finansal araçlara ilişkin yasal risk maliyeti ise bu çeyrekte azalan Polonya'daki diğer karşılıkların etkisini yansıtmıştır.

Özel Bankacılığın net gelirinin üçte birinin Servet Yönetimine (Yatırım ve Koruma (IPS) iş kolu) tahsis edilmesi sonrasında, Avrupa-Akdeniz Bölgesi tarafından %32,5'lik, Türkiye'deki hiperenflasyon muhasebesi standardının etkisi hariç tutulduğunda ise %+31,2'lik bir oranla artarak 419 milyon €'luk vergi öncesi gelire ulaşılmıştır.

BNP Paribas Bank Polska bünyesindeki iş trendleri, 10 Aralık 2025 tarihinde açıklanan stratejik planı doğrultusunda olmuştur.

Ukrainbank tamamen operasyonel vaziyette olup, pozitif sonuçlar sergilemeye devam etmektedir.

2026 yılının dördüncü çeyreğinde tamamlanması planlanan BMCI'nin Fas'taki varlıklarının elden çıkarılmasının, BNP Paribas'ın CET1 oranına yaklaşık 15 baz puanlık olumlu bir etki yapması beklenmektedir.



Ticari, Bireysel Bankacılık ve Hizmetler (CPBS) – Uzmanlık İşletmeleri - Bireysel Finansman

İkinci çeyrekteki ivme, vergi öncesi gelirdeki çift haneli büyümenin de etkisiyle, 10 Haziran 2025 tarihli Derinlemesine İnceleme projeksiyonunu doğrulamakta.

Bu çeyrekte, geri ödenmemiş kredilerde cshr bakımından %4,8'lik artışla güçlü bir iş ivmesi öne çıkmıştır. Mobilite gelişmeye devam etmiş olup; üretim, Stellantis'in yanı sıra 2025 yılında imzalanan Chery Group ortaklığının da etkisiyle, 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %16,4 artış göstermiştir.

Bireysel tüketici kredisi tarafı da daha da genişlemiş olup; Birleşik Krallık'taki Apple lansmanı ve Apple, Orange ve Currys ile kurulan önemli ortaklıkların istikrarlı performansı sayesinde, üretim 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %6,8 artış göstermiştir.

Bu temelde,1.352 milyon € olarak gerçekleşen net bankacılık geliri, daha yüksek hacimlerin ve faiz oranlarının birleşik etkilerine bağlı olarak 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %5,6 oranında artış göstermiştir.

Faaliyet giderleri %0.9 artarak 649 milyon € olmuştur. Mengene etkisi gayet pozitif (+4.7 puan) olmuş, maliyet-gelir oranı ise işletme verimliliği tedbirlerini yansıtarak iyileşme göstermiştir.

Brüt faaliyet geliri %10,3 artarak 703 milyon €'ya ulaşmıştır.

Risk maliyeti, geri ödenmemiş müşteri kredilerinin 153 baz puanına denk gelerek 426 milyon € olmuştur (2025 yılının 2.Çeyreğinde 389 milyon €). Olumsuz mevsimsel etkilerin bir yansıması olarak, rakam hafif bir artış göstermiştir.

Finansal araçlara ilişkin yasal risk maliyeti, döner kredi sözleşmelerine ilişkin açıklamaların şeffaflığı konusunda İspanya Yüksek Mahkemesinin kararlarının etkisini de içermektedir.

Vergi öncesi gelir, böylelikle %23,0'lık güçlü bir artışla 265 milyon €'ya ulaşmıştır.

Ticari, Bireysel Bankacılık ve Hizmetler (CPBS) - Uzmanlık İşletmeleri - Arval ve Finansal Kiralama Çözümleri

Piyasadaki belirsizliklere rağmen, ikinci çeyrekte ticari faaliyetler güçlü seyrini sürdürmüştür.

Arval'ın finanse ettiği araç filosunun 1.9 milyon adet araca ulaşmasının (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %5,7) ve özellikle İspanya, İtalya ve Almanya'daki kredi bakiyesindeki artışın (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %7,4) gösterdiği gibi, ticari faaliyet istikrarlı bir tempoda ilerlemiştir. Yeni ortaklıkların başarısı sayesinde, özel bireysel araç segmenti büyümeye devam etmiş olup (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %17,0) halihazırda toplam filonun %12,6'sını oluşturmaktadır.

Finansal Kiralama Çözümleri'ndeki kredi bakiyesi hafif bir düşüş göstermiş (-2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %-0,5), buna karşın teknolojik varlık finansmanında sağlam bir büyüme kaydedilmiştir (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %3,4). Bu çeyrekte aynı zamanda, Romanya'da bir ortak girişimin kurulması yoluyla Iveco ile stratejik ortaklığın genişletilmesi ve Avusturya'daki Iveco faaliyetlerinin genişletilmesi de öne çıkan gelişmeler arasında yer almıştır.

Arval ve Finansal Kiralama Çözümleri tarafındaki toplam net bankacılık geliri, 624 milyon € ile %21,1 oranında azalmıştır. Arval, filo genişlemesi (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %5,7) ve daha yüksek finansal marjın etkisiyle organik net bankacılık gelirinde (NBI) %11,3'lük güçlü bir büyüme kaydetmiştir. İkinci el otomobil gelirleri, ikinci el otomobil fiyatlarındaki düşüşü yansıtmakta olup; olumsuz jeopolitik koşullar nedeniyle Mart ayında başlayan belirgin gerileme, ikinci çeyreğe de uzamıştır.

Sözleşme uzatmaları ve ikinci el araçların yeniden kiralanması, bu durumu hafifletici faktörler olarak işlev görmüştür. 410 milyon € olarak gerçekleşen, Arval ve Finansal Kiralama Çözümleri toplam faaliyet giderleri yakından yönetilmektedir. Arval ve Finansal Kiralama Çözümleri'nin vergi öncesi geliri 141 milyon € olmuştur.

Grubun Derinlemesine İnceleme serileri kapsamında, Arval tarafından stratejik planı Athlon devralmasının sonuçlandırılması sonrasında açıklanacaktır.



Güçlü iş ivmesi, ikinci çeyrekte vergi öncesi gelirden çift haneli bir artışa yol açmıştır.

Nickel, hizmet yelpazesini genişletmeye devam etmekte ve girişimciler için hızlı ve kullanımı kolay bir hesap olan Compte Pro'yu piyasaya sürmektedir. Bu çeyrekte aynı zamanda, müşteri kazanımını ve markanın cazibesini artırmak amacıyla Amazon ile yapılan özel bir kampanya da yer almıştır.

Fransız “şimdi al, sonra öde” sektörünün önde gelen şirketlerinden Floa, belirsiz jeopolitik ortama rağmen gelirlerini artırmıştır.

Almanya'da faaliyet gösteren dijital banka olan Personal Investors, 2025 yılının 2.Çeyreğindeki yüksek karşılaştırma dayanağına rağmen güçlü bir işlem ivmesinin yanı sıra son derece rekabetçi bir ortamda yüksek mevduat seviyelerine ulaşmıştır (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla +%12,3).

Tüm platformlara yönelik bir ödeme çözümü olan 1Point6, büyüme sürecini başlatmıştır.

Bu temelde, net bankacılık geliri⁹, özellikle Personal Investors tarafında olmak üzere istikrarlı bir faaliyet seviyesinden etkilenecek 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %8,1 artarak 293 milyon €'ya ulaşmıştır.

Faaliyet giderleri⁹, iş geliştirme tarafındaki devam eden yatırımlara karşın 170 milyon € seviyesinde (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla +%3,2) iyi kontrol edilmiştir. Mengene etkisi pozitif (+4.9 puan) olmuş, maliyetgelir oranı ise iyileşmeye devam etmiştir.

Brüt faaliyet geliri⁹ 123 milyon € olurken, risk maliyeti⁹ 26 milyon € olarak gerçekleşmiştir (2025 yılının 2.Çeyreğinde 26 milyon €).

Sonuç olarak, Almanya'daki Özel Bankacılık net gelirinin üçte birinin Servet Yönetimi iş koluna (Yatırım ve Koruma Hizmetleri (IPS) birimi) tahsis edilmesi sonrasında, Yeni Dijital İşletmeler ve Personal Investors tarafındaki vergi öncesi gelir¹⁰ %19,4'ün üzerinde artarak 93 milyon €'ya ulaşmıştır.

Kurumsal ve Tüzel Bankacılık (CIB) 2026 İlk Altı Aylık Dönem sonuçları

2026 yılının İlk Altı Aylık Döneminde, **net bankacılık geliri (NBI)**², 2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %4,8 artarak 13.797 milyon € olmuştur.

Faaliyet **giderleri**², 2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %3,2 artarak 8.481 milyon €'ya ulaşmıştır.

Brüt faaliyet geliri², 2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %7,5 artarak 5.316 milyon € olmuştur.

Risk maliyeti², 2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %5,3 artarak 1.519 milyon €'ya ulaşmıştır (2025 yılının İlk Altı Aylık Döneminde 1.442 milyon €).

Vergi öncesi gelir², 2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla %9,5 artarak 3.821 milyon € olmuştur.



YATIRIM VE KORUMA HİZMETLERİ (IPS)

Yatırım ve Koruma Hizmetleri (IPS) 2026 yılı ikinci çeyreği sonuçları

Yatırım ve Koruma Hizmetleri (IPS) gelir ve kârlılıkta artış kaydederek başarılı bir çeyrek geçirmiştir.

30 Haziran 2026 itibarıyla, **yönetilen varlıklar** 2.590 milyar € olarak gerçekleşmiştir (31.12.2025 tarihine kıyasla +%6,0; AXA IM konsolidasyonunun etkisiyle 30.06.2025 tarihine kıyasla +%85,2). 31.12.2025 tarihinden itibaren Yönetilen Varlıklardaki (AuM) büyüme; (i) güçlü net girişlerin (+36.3 milyar €); (ii) olumlu piyasa etkisinin (+61.9 milyar €); (iii) olumlu döviz kuru etkisinin (+18.9 milyar €) ve (iv) +29.7 milyar € tutarındaki diğer olumlu etkilerin birleşik etkisiyle gerçekleşmiştir. Yönetilen Varlıkların (AuM) %67'si Varlık Yönetimi, %21'i Servet Yönetimi, %13'ü ise Sigorta tarafında olmuştur.

Sigorta tarafı, Fransa ve İtalya'daki (BCC Vita ile birlikte) Tasarruf birimlerinin istikrarlı katkısı ve stratejik ortaklıkların genişlemesi sayesinde istikrarlı organik büyümesini sürdürmüştür. Ageas işlemi 28 Nisan 2026 tarihinde tamamlanmış olup, o tarihten itibaren bu işlemden kaynaklanan katkı, "Özkaynak Yöntemi Kuruluşlarının Kazanç Payı"¹² kalemi altında muhasebeleştirilmiştir.

Varlık Yönetimi gelirleri, AXA IM entegrasyonunu yansıtarak bu çeyrekte çok keskin bir artış göstermiştir. İş geliştirme tarafı, 2026 yılının İlk Altı Aylık Dönemindeki 21.7 milyar €'luk belirgin net girişlerle istikrarını sürdürmüştür. Yönetilen Varlıklar (AuM), piyasa performansına, ticari ivmeye ve BNP Paribas Cardif ile olan genişletilmiş ortaklığa bağlı olarak 2025 yılından itibaren büyük ölçüde genişlemiştir (+180 milyar €).

Servet Yönetimi tarafındaki vergi öncesi gelir, dalgalı bir piyasa ortamında müşterilerin yüksek katılımını yansıtan sürekli işlem faaliyeti, artan tekrarlayan ücretler ve sağlam mevduat gelirlerinin etkisiyle keskin bir artış göstermiştir.

Piyanın durgun seyrine paralel olarak **Gayrimenkul** faaliyeti tarafı düşük seviyede kalmıştır.

Genel olarak, **gelirler**, Servet Yönetimi ve Gayrimenkul (%+10,3) ile Varlık Yönetimi (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla >x2) tarafındaki iyi ivmeden etkilenerek 1.942 milyon €'ya ulaşmıştır (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla +%27,3; csr bakımından +%8,4).

Faaliyet giderleri, AXA IM'nin entegrasyonu ile bağlantılı olarak +%34,2 artarak 1.172 milyon €'ya ulaşmıştır (csr bakımından +%3,4).

Brüt faaliyet geliri 772 milyon € olmuştur (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla +%17,9).

Vergi öncesi gelir, 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla +%10,1 artarak 835 milyon € olmuştur.

Yatırım ve Koruma Hizmetleri (IPS) - Sigorta

İkinci çeyrekte, tasarruf ve koruma ürünlerine yönelik güçlü girişler belirleyici olmuştur.

Tasarruflar tarafında, yeni ürün lansmanlarına bağlı olarak Fransa'daki Ticari ve Bireysel Bankacılık (CPBF) tarafındaki, İtalya'da BCC Vita ile olan ve Asya'daki güçlü artışı etkisiyle 8.5 milyar €'luk yüksek net girişlerle (2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla istikrarlı) güçlü bir iş ivmesi kaydedilmiştir. Net girişler, tüm coğrafyalarda pozitif olmuştur.

Söz konusu çeyrekte, Fransa'daki BNP Paribas Epargne & Retraite Entreprises ile yapılan iş birliği kapsamında, KOBİ'lere yönelik bir dijital tasarruf ve kurumsal emeklilik ürününün piyasaya sürülmesi öne çıkan gelişmeler arasında yer almıştır.

Koruma tarafında 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla kaydedilen +%17,3'lük büyüme, stratejik ortaklıkların yenilenmesinden kaynaklanan olumlu iş geliştirmeyi yansıtmaktadır.



Stellantis ortaklığının uluslararası yaygınlaştırılması, İtalya'da ikinci el araç motor ve bakım garantileri alanında başlatılmasıyla devam etmiştir.

Genel olarak, gelirler %3,9 azalarak 610 milyon €'ya gerilemiş olup (özellikle Ageas'ın 2025 yılının 2.Çeyreğindeki temettü etkisi hariç tutulduğunda, csr bakımından %5,5 artış kaydedilmiştir); bu düşüşte, uluslararası alanda Koruma tarafındaki finansal gelirler etkili olmuştur.

Faaliyet giderleri, devam eden maliyet disiplini doğrultularak hafif bir artışla 206 milyon €'ya yükselmiştir.

467 milyon € olarak gerçekleşen vergi öncesi gelir, Ageas işleminden ve özkaynak payının satışına yönelik karşıllıktan etkilenecek 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla %13,4 düşmüştür.

Yatırım ve Koruma Hizmetleri (IPS) - Varlık Yönetimi

AXA IM entegrasyonu ve sağlam organik büyümenin etkisiyle kârlılıkta güçlü bir artış.

AXA IM entegrasyonu, Mart 2026'daki Derinlemesine İncelemede ortaya konulan hedefler doğrultusunda, istikrarlı bir hızla ilerlemekte ve planlandığı gibi devam etmektedir.

Varlık Yönetimi tarafındaki Yönetilen Varlıklar (AuM), güçlü müşteri talebine, piyasa performansına ve BNP Paribas Cardif tarafından verilen genel yetkilendirme sözleşmelerinin genişletilmesine bağlı olarak 108 milyar € artarak (31.12.2025 tarihine kıyasla +%6,6) 1.732 milyar €'ya yükselmiştir.

İş geliştirme tarafı, 31.12.2025 tarihinden bugüne 21.7 milyar €'luk güçlü net girişlerle sağlamlığını sürdürmüştür. Girişler, özellikle alternatif varlıklar, borsa yatırım fonları (ETF'ler) ve sabit getirili menkul kıymetler alanlarında orta ve uzun vadeli stratejilere göre yönlendirilmiştir.

Varlık Yönetimi tarafı, ürün sunumunu geliştirmeye ve dağıtım kapasitelerini genişletmeye devam etmiştir. Söz konusu çeyrekte, Global Piyasalar tarafının sistematik uzmanlığından yararlanarak dört yeni aktif yönetimli borsa yatırım fonunun (ETF) piyasaya sürülmesi, UniCredit ile çeşitli ürünler kapsamında yeni bir stratejik ortaklığın kurulması ve BNP Paribas Cardif ile BNP Paribas Servet Yönetimi arasındaki ortaklık kapsamında Fransa'da alternatif kredi temelli bir birim bağlantılı ürünün başarılı bir şekilde piyasaya sürülmesi öne çıkan gelişmeler olmuştur.

Gelirler, AXA IM'nin başarılı entegrasyonundan, güçlü iş geliştirmeden ve Yönetilen Varlıklardaki (AuM) güçlü büyümenin sebebiyet verdiği ücretlerdeki artışlardan etkilenecek güçlü bir şekilde 673 milyon €'ya yükselmiştir.

Faaliyet giderleri, AXA IM entegrasyonunu yansıtan bir artışla 490 milyon €'ya ulaşmıştır. Mengene etkisi, disiplinli maliyet uygulamasını vurgulayarak pozitif (+3.4 puan, csr bakımından +8.0 puan) olmuştur. Vergi öncesi gelir, AXA IM'nin başarılı entegrasyonundan fayda görerek ve kazanç artışı profilini güçlendirerek çok keskin bir yükselişle 198 milyon €'ya ulaşmıştır.

Yatırım ve Koruma Hizmetleri (IPS) - Servet Yönetimi ve Gayrimenkul

Vergi öncesi gelir ikinci çeyrekte güçlü bir artış göstermiştir.

Avrupa'daki ve Asya Pasifik-Amerikalar'daki Ticari ve Bireysel Bankacılık tarafındaki güçlü iş geliştirmenin etkisiyle Servet Yönetimi tarafında 2026 yılının İlk Altı Aylık Döneminde +1.9 milyar €'luk pozitif net girişlere ulaşılmıştır.

Kesintisiz girişler ve olumlu piyasa performansı ile desteklenerek Yönetilen Varlıklar (AuM) 2025 yılının İlk Altı Aylık Döneminde +%3,1 artmıştır. Bu bağlamda, istikrarlı işlem hacmi, yüksek tekrarlayan ücretler ve sağlam mevduat gelirlerinin etkisiyle gelirlerde sağlam bir artış kaydedilmiştir.

Piyasanın durgun seyrine paralel olarak Gayrimenkul faaliyeti tarafı düşük seviyede kalmıştır.



Gelirler, işlem faaliyetiyle, daha yüksek ücretlerle ve mevduat geliriyle desteklenmek üzere, Servet Yönetimindeki **istikrarlı büyümeye bağlı olarak 2025 yılının 2.Çeyreğine** kıyasla **%+10,3** artarak **659 milyon €'ya** ulaşmıştır. Gayrimenkul tarafı gelirleri, danışmanlık ücretlerinden destek alarak düşük bir tabandan hafif bir artış (**%+2,9**) sergilemiştir.

İş geliştirme ve BT yatırımlarıyla bağlantılı olarak faaliyet giderleri 476 milyon €'ya çıkmıştır. Mengene etkisi gayet pozitif (**+5.4** puan) olmuştur. Vergi öncesi gelir, işletme kaldıracını ve disiplinli uygulamayı yansıtarak **%+26.5** oranında keskin bir artışla 171 milyon €'ya yükselmiştir.

Yatırım ve Koruma Hizmetleri (IPS) 2026 İlk Altı Aylık Dönem sonuçları

2026 yılının İlk Altı Aylık Döneminde, **gelirler**, 2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla **%30,0'luk** (csr bakımından **%+9,5**) keskin bir artışla 3.922 milyon €'ya yükselmiştir.

Faaliyet giderleri, 2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla **%33,7** oranında (csr bakımından **%+4,0**) artarak 2.380 milyon €'ya ulaşmıştır.

Brüt faaliyet geliri, 2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla **%24,7** artarak 1.542 milyon €'ya çıkmıştır.

Vergi öncesi gelir, 2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemine kıyasla **%6,2** artarak 1.605 milyon €'ya ulaşmıştır.

GENEL MÜDÜRLÜK

Sigortacılık faaliyetleri ile ilgili 2026 yılının 2.Çeyreği yeniden şekillendirmeleri

2026 yılının 2.Çeyreğinde, gelirler -268 milyon € (2025 yılının 2.Çeyreğinde -303 milyon €), faaliyet giderleri ise 310 milyon € (2025 yılının 2.Çeyreğinde 299 milyon €) olmuştur. Bu temelde, brüt faaliyet geliri (GOI) ve vergi öncesi gelir 42 milyon € olmuştur (2025 yılının 2.Çeyreğinde -4 milyon €).

IFRS 17 uyarınca sigorta faaliyetlerine ilişkin yeniden şekillendirmeler, sigorta faaliyetleriyle ilgili maliyetleri içermektedir; bu da Genel Müdürlük düzeyinde, pozitif maliyetlerle dengelenen negatif gelirlerin oluşmasına neden olmaktadır. Gelirler aynı zamanda, oynaklığın yeniden şekillendirilmesini yansıtmaktadır.

2026 yılının 2.Çeyreğindeki (Sigorta ile ilgili yeniden şekillendirmeler hariç tutularak) Genel Müdürlük sonuçları

2026 yılının 2.Çeyreğinde, gelirler, +191 milyon € (2025 yılının 2.Çeyreğinde +44 milyon €), brüt faaliyet geliri ise 2025 yılının 2.Çeyreğine (-207 milyon €) kıyasla artış anlamına gelerek -113 milyon € olmuştur.

Faaliyet giderleri 304 milyon € olmuştur (2025 yılının 2.Çeyreğinde 252 milyon €) ve 90 milyon €'luk yeniden yapılanma ve adaptasyon maliyetlerinin (2025 yılının 2.Çeyreğinde 63 milyon €) ve 40 milyon €'luk BT güçlendirme maliyetlerinin (2025 yılının 2.Çeyreğinde 86 milyon €) etkisi buna dahildir.

Risk maliyeti (87 milyon €), jeopolitik ortam ile ilgili olarak performans gösteren krediler (aşama 1 ve aşama 2) için ayrılan 95 milyon €'luk ileriye dönük karşılıkları içermektedir.

Finansal araçlara ilişkin yasal risk maliyetleri (-59 milyon €), bir davanın sonuçlanmasını yansıtmaktadır.

Bu çeyrekte, faaliyet dışı kalemler arasında Ageas / AGI işleminde elden çıkarma sonucu elde edilen 858 milyon €'luk (vergi öncesi ve sonrası) sermaye kazancı yer almaktadır.

Sigorta ile ilgili yeniden şekillendirmeler hariç tutulduğunda, Genel Müdürlüğün vergi öncesi geliri böylelikle 607 milyon €'ya ulaşmaktadır.

Sonuç olarak, 2026 yılının ilk altı aylık dönemi sonuçlarına dayalı olarak, Genel Müdürlüğün 2026 yılının tamamı için brüt faaliyet gelirinin, başlangıçta öngörülen -1.400 milyon € seviyesine kıyasla, yaklaşık -1.200 milyon € olacağı tahmin edilmektedir.



1. 24 Eylül 2026 tarihinde kesinti ve 28 Eylül 2026 tarihinde ödeme
2. Fransa'daki PEL/CEL etkileri dahil olmak üzere Özel Bankacılığın 2/3'ü dahil
3. 30.06.2025 tarihi itibarıyla, vadesiz süper ikincil tahvillerin (TSSDI) getirisi dikkate alınarak düzeltilmiş Grup payına düşen Net Gelir ile tedavüldeki ortalama hisse sayısı temel alınarak hesaplanan hisse başına kazanç
4. 575/2013 sayılı Tüzüğün (AB) 429. maddesi uyarınca hesaplanmıştır.
5. 575/2013 sayılı Tüzüğün (CRR) 451b Maddesi uyarınca hesaplanmıştır.
6. Gün içi ödeme sistemi ihtiyaçları hariç, özellikle ABD standartları olmak üzere, ihtiyatlılık standardı göz önünde bulundurularak merkez bankalarındaki likit piyasa varlıkları veya elverişli varlıklar (karşı dengeleme kapasitesi)
7. SIU (Tasarruf ve Yatırım Birliği)
8. Resmi Dealogic Raporları, 2026 yılının İlk Altı Aylık Dönemi.
 - Global Sermaye Piyasaları, Global DCM, Global Krediler, EMEA ECM, Menkul Kıymetleştirme, EMEA IB, EMEA DCM, EMEA Krediler ve Avrupa Yüksek Getirili DCM (bankalar ve yurt içi piyasalar hariç); sıralamalar ve pazar payları ücretlere dayalıdır
 - Diğer tüm sıralamalar ve pazar payları hacim baz alınarak hesaplanmıştır (Euro cinsinden DCM, Avrupa Kurumsal IG Tahvilleri)
9. (Fransa'daki PEL/CEL etkileri hariç olmak üzere) Özel Bankacılığın %100'ü dahil
10. (Fransa'daki PEL/CEL etkileri hariç olmak üzere) Özel Bankacılığın 2/3'ü dahil
11. 2025 yılının 4.Çeyreğinde kaydedilen, Net Yeni Nakit (NNC) ile ilgili olağanüstü bir özel durumun 2 milyar €'luk etkisi hariç tutulduğunda (bu işlem dahil NNC büyümesi, 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla +%13,5 artış; ve 53 milyar € tutarındaki yönetilen varlıklar (AUM), 2025 yılının 2.Çeyreğine kıyasla +%13,8 artış)
12. Ageas'dan elde edilen kamuya açık verilere dayalı olan Ageas katkısı



TERİMLER SÖZLÜĞÜ

AuA	Yönetilen Varlıklar
AuC	Saklanan Varlıklar
AIM	Alternatif Yatırım Yöneticileri
AWM	Varlık ve Servet Yöneticileri
CAGR (%)	Bileşik Ortalama Büyüme Oranı
CET1 oranı (%)	Hesaplamayla uyumlu hale getirilmesi amacıyla, 2025 yılının 2.Çeyreğinden başlayarak aşamalı oranlara ve risk ağırlıklı varlıklara (RWA) geçiş
Maliyet/gelir oranı (%)	Faaliyet giderleri ile gelirleri arasındaki oran
Risk maliyeti/müşterilere verilen kredilerin bakiyesi (baz puan)	Dönem başında risk maliyeti (milyon €) ile müşteri kredileri bakiyesi arasındaki oran Risk maliyeti, "Finansal araçlara ilişkin yasal risk maliyetini" içermez.
EPS (€)	Vadesiz süper ikincil tahvillerin (TSSDI) getirisi dikkate alınarak düzeltilmiş Grup payına düşen net gelir ile piyasada kullanılan standartları yansıtmak ve Grubun 2030 hedefini dikkate almak amacıyla mevzuat kaynaklı gerekliliklere göre hesaplanan ortalama dolaşımdaki hisse sayısı (MDA hesaplaması) esas alınarak hesaplanan, € cinsinden hisse başına kazanç. Çeyrek dönem risk ağırlıklı varlıklar temelinde hesaplanan aşamalı CET1; CRR'nin 465., 495. ve 500. maddelerinde tanımlanan geçiş düzenlemeleri dahil.
FICC	Sabit Getirili Ürünler, Döviz ve Emtia
FRTB	Ticaret Portföye Yönelik Temel İnceleme
HSR	Tarihsel kapsam ve döviz kuru üzerinden hesaplanan değişim
CSR	Sabit kapsam ve döviz kuru üzerinden değişim
Mengene etkisi (puan)	Aynı dönemdeki gelir artışından faaliyet giderlerindeki artışın çıkarılması
LCR	575/2013 sayılı Tüzüğün (CRR) 451b Maddesi uyarınca hesaplanan Dönem Sonu Likidite Yeterlik Oranı
Kaldıraç	575/2013 sayılı Tüzüğün (AB) 429. maddesine uygun olarak hesaplanan kaldıraç
MREL	Öz Kaynaklara ve Birinci Derece Yükümlülöklere Yönelik Asgari Gereklilik
Net Gelir (milyon €)	Net gelir, Grup payı
TNBV (€)	Dönem sonunda yeniden değeri lenmiş, € cinsinden, hisse başına maddi net defter değeri
PF	Bireysel Finansman
RoE	Özkaynak Karlılığı
RoIC (%)	Yatırılan Sermayenin Getirisi; yeniden tahsis edilen sermayeden elde edilen net gelirin, ilgili CET1 sermaye tahsisine bölünmesiyle elde edilen tahmin
RoNE (%)	Nominal Özkaynak Getirisi; yıllıklandırılmış vergi öncesi net gelir ile aynı dönemdeki ortalama tahsis edilen özkaynak arasındaki oran
RoTE (%)	Maddi Özkaynak Getirisi
RWA (MİLYON €)	Risk Ağırlıklı Varlıklar
SIU	Tasarruf ve Yatırım Birliği
SREP	Denetimsel Gözden Geçirme ve Değerlendirme Süreci
SRT	Önemli Risk Aktarımı işlemleri
TLAC	Toplam Zarar Karşılama Kapasitesi
USSN/TSSDI	Vadesiz süper ikincil tahviller
VaR	Riske maruz değeri



KONSOLİDE KAR VE ZARAR TABLOSU – GRUP

milyon €	2026 yılı 2.Çeyreği	2025 2.Çeyrek*	Var./2025 2.Çeyrek	Var. /2025 2.Çeyrek csr
Gelirler (Net Bankacılık Geliri (NBI))	14.091	12.581	%+12,0	%+10,4
Faaliyet Giderleri ve Amortismanlar	-7.986	-7.232	%+10,4	%+6,6
Brüt Faaliyet Geliri	6.105	5.349	%+14,1	%+15,4
Risk Maliyeti	-949	-884	%+7,4	%+8,3
Finansal araçlara ilişkin yasal risklerin maliyeti	-99	-100	%-1,0	%-1,1
Faaliyet geliri	5.057	4.365	%+15,9	%+17,2
Özkaynak Yöntemi Kuruluşlarının Kazanç Payı	306	256	%+19,5	%+6,3
Diğer Faaliyet Dışı Kalemler	700	-64	belirgin değildir	belirgin değildir
Vergi Öncesi Gelir	6.063	4.557	%+33,0	%+14,8
Kurumlar Vergisi	-1.566	-1.139	++37,5	-
Azınlık Hisselerine Atfedilebilir Nitelikteki Net Gelir	-152	-160	%-5,0	-
Özkaynak Sahiplerine Atfedilebilir Nitelikteki Net Gelir	4.345	3.258	%+33,4	-
Gider/gelir	%56,7	%57,5	-0.8pt	-

*16 Mart 2026 tarihinde, 2025 yılına ait üç aylık verileri 2026 raporlama formatına uygun olarak yeniden düzenleyerek web sitemizde yayınladık



İŞ KOLLARINA GÖRE SONUÇLAR

		Ticari, Bireysel Bankacılık ve Hizmetler (Özel Bankacılığın 2/3'ü)	Yatırım ve Koruma Hizmetleri	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık (CIB)	Faaliyet Birimleri	Genel Müdürlük	Grup Gelirler
<i>milyon €</i>							
		6.945	1.942	5.281	14.168	-77	14.091
	2025 yılı 2.Çeyreği Değişim %'si	%+4,8	%+27,3	%+12,7	%+10,3	%-70,3	%+12,0
	2026 yılı 1.Çeyreği Değişim %'si	%+1,4	%-1,9	%+0,7	%+0,7	2%	%+0,2
Faaliyet giderleri ve amortisman giderleri		-3.984	-1.172	-2.836	-7.992	6	-7.986
	2025 yılı 2.Çeyreği Değişim %'si	%+4,0	%+34,2	%+10,2	%+9,8	%-88,1	%+10,4
	2026 yılı 1.Çeyreği Değişim %'si	%-11,4	%-3,0	%-2,2	%-7,1	belirgin değildir	%-8,3
Brüt Faaliyet Geliri		2.961	770	2.446	6.176	-71	6.105
	2025 yılı 2.Çeyreği Değişim %'si	%+5,8	%+17,9	%+15,9	%+11,1	%-66,3	%+14,1
	2026 yılı 1.Çeyreği Değişim %'si	%+25,7	%-0,3	%+4,4	%+12,9	%-43,2	%+14,2
Risk Maliyeti		-765	-3	-95	-862	-87	-949
	2025 yılı 2.Çeyreği Değişim %'si	%+2,6	%-63,6	%-15,0	%-0,2	belirgin değildir	%+7,4
	2026 yılı 1.Çeyreği Değişim %'si	%+1,4	%-25,7	%-14,5	%-0,7	%+62,1	%+2,9
Finansal araçlara ilişkin yasal risklerin maliyeti		-40	0	0	-40	-59	-99
	2025 yılı 2.Çeyreği Değişim %'si	%-59,4	%-67,3	belirgin değildir	%-59,4	belirgin değildir	%-1,0
	2026 yılı 1.Çeyreği Değişim %'si	%+57,7	%-61,1	belirgin değildir	%+56,9	%-73,2	%-59,6
Faaliyet geliri		2.156	767	2.351	5.274	-217	5.057
	2025 yılı 2.Çeyreği Değişim %'si	%+10,4	%+18,8	%+17,6	%+14,7	%-6,7	%+15,9
	2026 yılı 1.Çeyreği Değişim %'si	%+36,8	%-0,2	%+5,3	%+15,2	%-45,5	%+21,0
Özkaynak Yöntemi Kuruluşlarının Kazanç Payı		156	131	4	291	15	306
Diğer Faaliyet Dışı Kalemler		-88	-63	0	-152	852	700
Vergi Öncesi Gelir		2.224	835	2.355	5.414	649	6.063
	2025 yılı 2.Çeyreği Değişim %'si	%+11,1	%+10,1	%+17,6	%+13,7	belirgin değildir	%+33,0
	2026 yılı 1.Çeyreği Değişim %'si	%+39,2	%+8,5	%+5,2	%+17,6	belirgin değildir	%+31,6

		Ticari, Bireysel Bankacılık ve Hizmetler (Özel Bankacılığın 2/3'ü)	Yatırım ve Koruma Hizmetleri	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık (CIB)	Faaliyet Birimleri	Genel Müdürlük	Grup
<i>milyon €</i>							
Gelirler		6.945	1.942	5.281	14.168	-77	14.091
	2025 2.Çeyrek	6.630	1.526	4.684	12.840	-259	12.581
	2026 1.Çeyrek	6.852	1.980	5.243	14.075	-19	14.056
Faaliyet giderleri ve amortisman giderleri		-3.984	-1.172	-2.836	-7.992	6	-7.986
	2025 2.Çeyrek	-3.833	-873	-2.574	-7.280	48	-7.232
	2026 1.Çeyrek	-4.496	-1.208	-2.899	-8.604	-106	-8.710
Brüt Faaliyet Geliri		2.961	770	2.446	6.176	-71	6.105
	2025 2.Çeyrek	2.797	653	2.110	5.560	-211	5.349
	2026 1.Çeyrek	2.356	772	2.343	5.471	-125	5.346
Risk Maliyeti		-765	-3	-95	-862	-87	-949
	2025 2.Çeyrek	-745	-7	-111	-864	-20	-884
	2026 1.Çeyrek	-754	-3	-111	-868	-54	-922
Finansal araçlara ilişkin yasal risklerin maliyeti		-40	0	0	-40	-59	-99
	2025 2.Çeyrek	-99	0	0	-99	-1	-100
	2026 1.Çeyrek	-25	0	0	-26	-219	-245
Faaliyet geliri		2.156	767	2.351	5.274	-217	5.057
	2025 2.Çeyrek	1.953	646	1.999	4.597	-233	4.365
	2026 1.Çeyrek	1576	769	2.232	4.577	-398	4.179
Özkaynak Yöntemi Kuruluşlarının Kazanç Payı		156	131	4	291	15	306
	2025 2.Çeyrek	113	117	5	234	22	256
	2026 1.Çeyrek	119	0	5	124	29	153
Diğer Faaliyet Dışı Kalemler		-88	-63	0	-152	852	700
	2025 2.Çeyrek	-65	-4	0	-69	5	-64
	2026 1.Çeyrek	-97	1	0	-96	372	276
Vergi Öncesi Gelir		2.224	835	2.355	5.414	649	6.063
	2025 2.Çeyrek	2.001	758	2.003	4.763	-206	4.557
	2026 1.Çeyrek	1598	770	2.238	4.605	3	4.608
Kurumlar Vergisi							-1.566
Azınlık Hisselerine Atfedilebilir Nitelikteki Net Gelir							
Sonlandırılan faaliyetlerden elde edilen net gelir							0
Özkaynak Sahiplerine Atfedilebilir Nitelikteki Net Gelir							4.345



		Ticari, Bireysel Bankacılık ve Hizmetler (Özel Bankacılığın 2/3'ü)	Yatırım ve Koruma Hizmetleri	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık (CIB)	Faaliyet Birimleri	Genel Müdürlük	Grup
<i>milyon €</i>							
Gelirler		13.797	3.922	10.524	28.243	-96	28.147
	2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemi Değişim %'si	%+4,8	+30,0	%+5,6	%+8,0	%-84,3	%+10,2
Faaliyet giderleri ve amortisman giderleri		-8.481	-2.380	-5.735	-16.595	-101	-16.696
	2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemi Değişim %'si	%+3,2	%+33,7	%+3,5	%+6,8	belirgin değildir	%+7,8
Brüt Faaliyet Geliri		5.316	1.542	4.789	11.647	-196	11.451
	2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemi Değişim %'si	%+7,5	%+24,7	%+8,1	%+9,7	%-65,0	%+13,9
Risk Maliyeti		-1.519	-6	-206	-1.730	-141	-1.871
	2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemi Değişim %'si	%+5,3	%+29,1	%+16,7	%+6,6	belirgin değildir	%+13,4
Finansal araçlara ilişkin yasal risklerin maliyeti		-65	0	0	-66	-278	-344
	2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemi Değişim %'si	%-42,6	%-22,0	belirgin değildir	%-42,6	belirgin değildir	belirgin değildir
Faaliyet geliri		3.732	1.536	4.583	9.852	-616	9.236
	2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemi Değişim %'si	%+10,1	%+24,7	%7,8	%+110	%+4,4	%+11,5
Özkaynak Yöntemi Kuruluşlarının Kazanç Payı		275	131	10	416	43	459
Diğer Faaliyet Dışı Kalemler		-186	-62	0	-248	1.224	976
Vergi Öncesi Gelir		3.821	1.605	4.593	10.019	652	10.671
	2025 yılının İlk Altı Aylık Dönemi Değişim %'si	%+9,5	%+6,2	%+7,7	%+8,1	belirgin değildir	%+21,3
Kurumlar Vergisi							-2.871
Azınlık Hisselerine Atfedilebilir Nitelikteki Net Gelir							-238
Sonlandırılan faaliyetlerden elde edilen net gelir							0
Özkaynak Sahiplerine Atfedilebilir Nitelikteki Net Gelir							7.562



2026 YILININ İLK ALTI AYLIK DÖNEMİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR VE ZARAR TABLOSU

milyon Euro cinsinden	2026 ilk altı aylık dönem	2025 ilk altı aylık dönem
Faiz geliri	34.931	36.573
Faiz gideri	(23.421)	(26.694)
Komisyon geliri	9.807	8.195
Komisyon gideri	(3.590)	(2.846)
Kar veya zarar yoluyla gerçeğe uygun değerdeki finansal araçlardan kaynaklanan	6.911	6.797
Özkaynak yoluyla gerçeğe uygun değerdeki finansal araçlardan kaynaklanan net	90	151
İtfa edilmiş maliyette bilanço dışı bırakılmış finansal varlıklardan kaynaklanan net	86	16
Sigorta faaliyetlerinden elde edilen net gelir	1.424	1.214
<i>Sigorta geliri</i>	<i>5.483</i>	<i>5.167</i>
<i>Sigorta hizmeti giderleri</i>	<i>(4.409)</i>	<i>(4.067)</i>
<i>Yatırım getirisi</i>	<i>9.800</i>	<i>2.686</i>
<i>Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan net finansal gelir veya giderler</i>	<i>(9.450)</i>	<i>(2.572)</i>
Diğer faaliyetlerden elde edilen gelir	11.357	11.230
Diğer faaliyetlere ilişkin giderler	(9.448)	(9.095)
GELİRLER	28.147	25.541
Faaliyet giderleri	(15.501)	(14.344)
Maddi duran varlıkların ve maddi olmayan duran varlıkların değer azalması, amortismanı ve değer düşüklüğü	(1.195)	(1.145)
BRÜT FAALİYET GELİRİ	11.451	10.052
Risk maliyeti	(1.871)	(1.650)
Finansal araçlara ilişkin yasal risklerin maliyeti	(344)	(115)
FAALİYET GELİRİ	9.236	8.287
Özkaynak yöntemi kuruluşlarının kazanç payı	459	420
Duran varlıklardan kaynaklanan net kazanç	976	42
Şerefiye	-	48
VERGİ ÖNCESİ GELİR	10.671	8.797
Kurumlar vergisi	(2.871)	(2.288)
NET GELİR	7.800	6.509
Azınlık hisselerine atfedilebilir nitelikteki net gelir	238	300
ÖZKAYNAK SAHİPLERİNE ATFEDİLEBİLİR NİTELİKTEKİ NET GELİR	7.562	6.209
Hisse başına temel kazanç	6,45	5,18
Hisse başına seyreltilmiş kazanç	6,45	5,18



2026 İLK ALTI AYLIK DÖNEM İTİBARIYLA BİLANÇO

milyon Euro cinsinden	30/06/2026	31/12/2025
VARLIKLAR		
Merkez bankalarında tutulan nakit ve bakiyeler	212.998	211.330
Kar veya zarar yoluyla gerçeğe uygun değerdeki finansal araçlar		
Menkul Kıymetler	376.679	321.293
Krediler ve repo sözleşmeleri	295.707	254.310
Türev finansal araçlar	319.878	274.625
Finansal riskten korunma amaçlı olarak kullanılan türevler Özkaynak yoluyla gerçeğe uygun değerdeki finansal varlıklar	20.774	20.017
Borçlanma senetleri	87.973	77.940
Pay benzeri menkul kıymetler	1.486	1.420
İtfa edilmiş maliyet üzerinden finansal varlıklar		
Kredi kuruluşlarına verilen krediler ve avanslar	48.305	26.259
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	939.369	897.358
Borçlanma senetleri	163.413	151.687
Faiz oranı riskine karşı korumaya konu portföylere yönelik yeniden ölçüm	(3.058)	(2.335)
Sigortacılık faaliyetleri ile ilgili yatırımlar ve diğer varlıklar	321.662	305.471
Cari ve ertelenmiş vergi varlıkları	5.895	5.746
Gelir tahakkukları ve diğer varlıklar	208.552	167.788
Özkaynak yöntemi yatırımlar	10.500	6.950
Maddi duran varlıklar ve yatırım konusu maddi duran varlıklar	54.634	53.601
Maddi olmayan varlıklar	4.655	4.583
Serfiye	7.246	7.133
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	7.151	7.805
VARLIKLAR TOPLAMI	3.083.819	2.792.981
YÜKÜMLÜLÜKLER		
Merkez bankalarından alınan mevduatlar	8.781	4.401
Kar veya zarar yoluyla gerçeğe uygun değerdeki finansal araçlar		
Menkul Kıymetler	121.103	98.487
Mevduat ve repo sözleşmeleri	378.899	357.947
İhraç edilen borçlanma senetleri ve sermaye benzeri borçlar	145.906	129.279
Türev finansal araçlar	310.796	252.726
Finansal riskten korunma amaçlı olarak kullanılan türevler İtfa edilmiş maliyet üzerinden finansal yükümlülükler	27.199	28.493
Kredi kuruluşlarından alınan mevduat	85.746	69.938
Müşterilerden alınan mevduat	1.161.001	1.075.564
Borçlanma senetleri	188.653	173.933
İkinci derecede borç	36.147	34.468
Faiz oranı riskine karşı korumaya konu portföylere yönelik yeniden ölçüm	(8.892)	(9.811)
Cari ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri	3.719	3.336
Gider tahakkukları ve diğer yükümlülükler	170.930	143.059
Sigorta sözleşmeleri ile ilgili yükümlülükler	273.881	261.223
Sigortacılık faaliyetleri ile ilgili finansal yükümlülükler	24.975	21.500
Muhtemel zarar karşılıkları ve mükellefiyetler	10.242	10.193
Satış amaçlı olarak elde tutulan varlıklarla ilişkili yükümlülükler	6.287	6.072
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	2.945.373	2.660.808
ÖZKAYNAK		
Esas sermaye, ek ödenmiş sermaye ve dağıtılmamış kazanç	128.413	117.787
Hissedarlara atfedilebilir nitelikteki dönem net geliri	7.562	12.225
Hissedarlara atfedilebilir nitelikteki toplam sermaye, dağıtılmamış kazanç ve dönem net geliri	135.975	130.012
Doğrudan özsermayede muhasebeleştirilen varlıklardaki ve	(4.053)	(4.499)
Özsermaye	131.922	125.513
Azınlık payları	6.524	6.660
TOPLAM ÖZKAYNAK	138.446	132.173
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZKAYNAK	3.083.819	2.792.981



1 OCAK 2025 İLE 30 HAZİRAN 2026 ARASI ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Seraye ve dağıtılmamış kazançlar				Kâr veya zarara yeniden sınıflandırılmayacak, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler			
	Sermaye ve ek ödenmiş sermaye	Vadesiz süper ikincil tahviller	Dağıtılmamış yedekler	Toplam	Özkaynaklar yoluyla gerçeğe uygun değerle belirtilen finansal varlıklar	Kâr veya zarar yoluyla gerçeğe uygun değerle değerlenen borçlanma senetlerine ilişkin kendi kredisine ilişkin değerleme düzeltmesi	İstihdam sonrası sosyal hak planlarına ilişkin yeniden değerleme kazançları (kayıpları)	Toplam
Milyon Euro cinsinden								
31 Aralık 2024 itibarıyla bakiye	20.133	12.129	98.383	130.645	724	(288)	596	1.032
2024 yılı net gelirinin tahsisi			(5.413)	(5.413)				-
Sermayenin azaltılması veya itfası	(23)	(186)	6	(203)				-
Özkaynak araçlarındaki hareketler	(917)	17	298	(602)				-
Azınlık hissedarları etkileyen konsolidasyon kapsamındaki değişiklikler (dipnot 7.b)			1	1				-
Vadesiz süper ikincil faiz oranlarına ilişkin getiri			(412)	(412)				-
Azınlık hissedarları etkileyen konsolidasyon kapsamındaki değişiklikler (dipnot 7.b)				-				-
Ek hisselerin satın alınması veya hisselerin kısmi satışı (dipnot 7.b)			3	3				-
Azınlık hissedarlarının hisselerini geri satın alma taahhütlerindeki değişiklik			3	3				-
Diğer hareketler			(1)	(1)				-
Birikmiş kârlara yeniden sınıflandırılan gerçekleşmiş kâr veya zararlar			(12)	(12)	6	6		12
Özkaynaklarda doğrudan muhasebeleştirilen varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler				-	243	92	46	381
2025 yılı ilk altı aylık dönemi net geliri			6.209	6.209				-
30 Haziran 2025 itibarıyla bakiye	19.193	11.960	99.065	130.218	973	(190)	642	1.425
2024 yılı net gelirinin tahsisi				-				-
Sermaye artışı ve ihraçlar				-				-
Sermayenin azaltılması veya itfası	(1.101)	(1.348)	57	(2.392)				-
Özkaynak araçlarındaki hareketler	(264)	2	(121)	(383)				-
Hisse bazlı ödeme planları			(8)	(8)				-
Vadesiz süper ikincil faiz oranlarına ilişkin getiri			(410)	(410)				-
İç işlemlerin azınlık hissedarları üzerindeki etkisi (dipnot 7.b)			(35)	(35)				-
Azınlık hissedarları etkileyen konsolidasyon kapsamındaki değişiklikler (dipnot 7.b)				-				-
Ek hisselerin satın alınması veya hisselerin kısmi satışı (dipnot 7.b)			(1)	(1)				-
Azınlık hissedarlarının hisselerini geri satın alma taahhütlerindeki değişiklik			1	1				-
Diğer hareketler			(154)	(154)				-
Birikmiş kârlara yeniden sınıflandırılan gerçekleşmiş kâr veya zararlar			51	51	(65)	14		(51)
Özkaynaklarda doğrudan muhasebeleştirilen varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler				-	195	(302)	(87)	(194)
2025 yılının ikinci altı aylık dönemi net geliri			6.016	6.016				-
Ara temettü ödemeleri			(2.891)	(2.891)				-
31 Aralık 2025 itibarıyla bakiye	17.828	10.614	101.570	130.012	1.103	(478)	555	1.180
2025 yılı net gelirinin tahsisi			(2.829)	(2.829)				-
Sermaye artışı ve ihraçlar		1.250	(1)	1.249				-
Sermayenin azaltılması veya itfası	(1.168)		(3)	(1.171)				-
Özkaynak araçlarındaki hareketler	677	(2)	54	729				-
Hisse bazlı ödeme planları			2	2				-
Vadesiz süper ikincil faiz oranlarına ilişkin getiri			(436)	(436)				-
İç işlemlerin azınlık hissedarları üzerindeki etkisi (dipnot 7.b)			2	2				-
Ek hisselerin satın alınması veya hisselerin kısmi satışı (dipnot 7.b)			7	7				-
Elden çıkarma, kontrol kaybı veya belirgin nüfuz kaybı			226	226	(226)			(226)
Azınlık hissedarlarının hisselerini geri satın alma taahhütlerindeki değişiklik			(2)	(2)				-
Diğer hareketler			(2)	(2)				-
Birikmiş kârlara yeniden sınıflandırılan gerçekleşmiş kâr veya zararlar			626	626	(636)	10		(626)
Özkaynaklarda doğrudan muhasebeleştirilen varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler				-	298	(58)	17	257
2026 yılı ilk altı aylık dönemi net geliri			7.562	7.562				-
30 Haziran 2026 itibarıyla bakiye	17.337	11.862	106.776	135.975	539	(526)	572	585



Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen ve kâr veya zarara yeniden sınıflandırılabilir varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler					Toplam özsermaye	Azınlık payları (dipnot 7.b)	Özkaynaklar toplamı
Kur farkları	Özkaynak yoluyla gerçeğe uygun değerdeki finansal varlıklar	Finansal yatırımlar ve sigortacılık faaliyetlerine ilişkin sözleşmeler	Finansal riskten korunma amaçlı olarak kullanılan türevler	Toplam			
(2.211)	(852)	(607)	130	(3.540)	128.137	6.004	134.141
				-	(5.413)	(251)	(5.664)
				-	(203)		(203)
				-	(602)		(602)
				-	100		100
				-	(412)	(4)	(416)
				-	-	1	1
				-	3	(3)	-
				-	3	(76)	(73)
				-	(1)		(1)
				-	-		-
(2.649)	315	(393)	310	(2.417)	(2.036)	(17)	(2.053)
				-	6.209	300	6.509
(4.860)	(537)	(1.000)	440	(5.957)	125.686	5.954	131.640
				-		(2)	(2)
				-	-	75	75
				-	(2.392)		(2.392)
				-	(383)		(383)
				-	(8)		(8)
				-	(410)	(3)	(413)
				-	(35)	35	-
				-	-	2	2
				-	(1)	250	249
				-	1	(12)	(11)
				-	(154)	(2)	(156)
				-	-		-
(47)	296	71	(42)	278	84	30	114
				-	6.016	333	6.349
				-	(2.891)		(2.891)
(4.907)	(241)	(929)	398	(5.679)	125.513	6.660	132.173
				-	(2.829)	(253)	(3.082)
				-	1.249		1.249
				-	(1.171)		(1.171)
				-	729		729
				-	2	1	3
				-	(436)	(3)	(439)
				-	2	(2)	-
				-	7	(25)	(18)
				-	-		-
				-	(2)	(152)	(154)
				-	(2)		(2)
				-			
787	6	418	(170)	1.041	1.298	60	1.358
				-	7.562	238	7.800
4.120	(235)	(511)	228	(4.638)	13.922	6.524	138.446



ALTERNATİF PERFORMANS GÖSTERGELERİ

FİNANSAL PİYASALAR OTORİTESİ'NİN GENEL TEBLİĞİ'NİN 223-1 MADDESİ

Alternatif performans ölçütleri	Tanım	Kullanım nedeni
Sigortacılık Kar ve Zarar toplamaları (Gelirler, Faaliyet giderleri, Brüt faaliyet geliri, Faaliyet geliri, Vergi öncesi gelir)	Genel Müdürlüğe devredilen, kar ve zarar yoluyla belirli varlıkların gerçeğe uygun değer muhasebeleştirilmesi (IFRS 9) ile üretilen oynaklık hariç olmak üzere, sigortacılık kar ve zarar toplamaları (Gelirler, Brüt faaliyet geliri, Faaliyet geliri, Vergi öncesi gelir); tasfiye halinde gerçekleşen kazançlar veya zararlar ile potansiyel uzun vadeli amortismanlar Sigortacılık gelir, kar ve zarar hesabına dahil edilmiştir. "Üç Aylık Dönemler" tablolarında Grup Kar ve Zarar	Operasyonel ve özgün performansı (teknik ve finansal) yansıtan, Sigortacılık sonuç sunumu.
Genel Müdürlük Kar ve Zarar toplamaları	Aşağıdakiler dahil olmak üzere, sigortacılık faaliyetlerine yönelik olarak IFRS 9'un uygulanması ile birlikte IFRS 17 "sigorta sözleşmeleri"nin 01.01.2023 tarihinden itibaren uygulanması sonrasında "Sigortacılık faaliyetleri ile ilgili oynaklığın (IFRS 9) ve atfedilebilir nitelikteki giderlerin (kurum içi dağıtıcılar) yeniden ifade edilmesi de dahil olmak üzere, "Genel Müdürlük" kar ve zarar toplamaları; • Genel Müdürlük gelirleri tarafında oynaklığın belirli sigorta varlıklarının IFRS 9 gerçeğe uygun değer muhasebesi ile üretilen finansal sonuçta yeniden ifade edilmesi; • "Sigortacılık faaliyetlerine atfedilebilir" kabul edilen faaliyet giderleri, iç marj düşüldükten sonra, gelirlerden düşülerek muhasebeleştirilir ve artık faaliyet gideri olarak kaydedilmez. Bu muhasebe giriş kayıtları sadece Sigortacılık ile sigorta sözleşmeleri dağıtımını yapan Grup kuruluşları (Sigortacılık iş kolu haricindeki) (kurum içi dağıtıcılar olarak bilinen kuruluşlar) ile ilgilidir ve brüt faaliyet geliri üzerinde herhangi bir etkiye sahip değildir. Kurum içi dağıtım sözleşmeleri ile ilgili giriş kayıtlarının etkisi "Genel Müdürlük" tarafından üstlenilmektedir. "Üç Aylık Dönemler" tablolarında Grup Kar ve Zarar	Çeşitli iş kollarının finansal performansının okunabilirliğinin bozulmaması amacıyla, kurum içi dağıtım sözleşmelerine yönelik "sigortacılık faaliyetlerine atfedilebilir nitelikteki" faaliyet giderlerinin etkisinin Genel Müdürlük tarafına devri.
Faaliyet birimi kar ve zarar hesabı toplamaları (Gelirler, Net faiz geliri, Faaliyet giderleri, Brüt faaliyet geliri, Faaliyet geliri, Vergi öncesi gelir)	(Fransa, İtalya, Belçika, Lüksemburg, Almanya, Polonya ve Türkiye'deki özel bankacılığın 2/3'ü dahil olmak üzere, Ticari ve Bireysel Bankacılığın1 kar ve zarar hesabı toplamaları ile birlikte) CPBS, IPS ve CIB tarafındaki kar ve zarar hesabı toplamaları yekunu. BNP Paribas Grubu kar ve zarar hesabı toplamaları = Faaliyet birimi kar ve zarar hesabı toplamaları + Genel Müdürlük kar ve zarar hesabı toplamaları. Grup kar ve zarar hesabı toplamaları ile mutabakat "Üç Aylık Dönemler" tablolarında ortaya konmaktadır. Ticari ve Bireysel Bankacılık tarafında belirtilen net faiz gelirine, net faiz marjı (finansal tabloların ilişişindeki 2.a Dipnotunda tanımlanmaktadır) ve ileri saftada olmak üzere, ücretler hariç (finansal tabloların ilişişindeki 2.b Dipnotu) diğer gelirler (finansal tabloların ilişişindeki 2.c, 2.d ve 2.e Dipnotlarında tanımlanmaktadır) dahildir. Ticari ve Bireysel Bankacılık veya sigorta sözleşmeleri dağıtımını yapan Uzmanlık İşletmeleri kar ve zarar toplamalarına, Genel Müdürlük tarafından yürütülen etki ile birlikte artık faaliyet gideri sayılmayan ve gelirlerden tenzil edilen, "sigortacılık faaliyetlerine atfedilebilir nitelikte" olduğu değerlendirilen faaliyet giderlerinin muhasebesel olarak açıklanmasına yönelik IFRS 17 uygulamasının etkisi dahil	BNP Paribas Grubu'nun faaliyet performansına yönelik temsili ölçü.



Alternatif performans ölçütleri	Tanım	Kullanım nedeni
Özel Bankacılığın %100'ü ile birlikte Ticari ve Bireysel Bankacılık faaliyetinin kar ve zarar hesabı toplamaları	Özel Bankacılığın tüm kar ve zarar hesabı da dahil olmak üzere, Ticari ve Bireysel Bankacılık faaliyetinin kar ve zarar hesabı toplamı. Grup kar ve zarar hesabı toplamaları ile mutabakat "Üç Aylık Dönemler" tablolarında ortaya konmaktadır.	(Kar ve zarar hesabını, Ticari ve Bireysel Bankacılık (2/3) ve Servet Yönetimi iş kolu (1/3) ile ortak sorumluluğa sahip olan Özel Bankacılık, Servet Yönetimi iş kolu ile paylaşmadan önce) Özel Bankacılığın toplam performansı dahil olmak üzere, Ticari ve Bireysel Bankacılık faaliyetinin performansına yönelik temsili ölçü.
PEL/CEL etkileri hariç kar ve zarar hesabı toplamaları (Gelirler, Brüt faaliyet geliri, Faaliyet geliri, Vergi öncesi gelir)	PEL/CEL etkileri hariç olmak üzere kar ve zarar hesabı toplamaları. Grup kar ve zarar hesabı toplamaları ile mutabakat "Üç Aylık Dönemler" tablolarında ortaya konmaktadır.	Yaşam ömürleri boyunca PEL ve CEL hesaplarında üretilen riski temsil eden karşılıktaki değişiklikler hariç olmak üzere, söz konusu dönemin toplamalarına yönelik temsili ölçü.
Maliyet-gelir oranı	Giderlerin gelire oranı	Bankacılık sektöründeki işletme verimliliği ölçüsü
Dönem başında mevcut risk maliyeti/müşteri kredileri (baz puan olarak)	Dönem başında mevcut müşteri kredilerine ilişkin risk maliyetinin (milyon € cinsinden) oranı Risk maliyeti, "Finansal araçlara ilişkin yasal risk maliyetini" içermez.	Geri ödenmemiş kredilerin hacmi yüzdesi bakımından iş koluna göre risk seviyesi ölçümü.
IFRIC 21 etkisi hariç faaliyet giderlerindeki değişim	IFRIC 21'e tabi olmak üzere vergiler ve katılım payları hariç tutulduğunda faaliyet giderlerindeki değişim	Diğer üç aylık dönemlere kıyasla kafa karışıklığının önlenmesi amacıyla söz konusu yılın neredeyse 1.çeyreğinde muhasebeleştirilen, IFRIC 21'e tabi vergiler ve katılım payları hariç tutulduğunda, faaliyet giderlerindeki değişime yönelik temsili ölçü.
Özkaynak karlılığı (ROE)	Özkaynak Karlılığı (ROE) hesaplamasına ilişkin detaylar, sonuçlar sunumunun "Özkaynak Karlılığı ve Kalıcı Özsermaye" Ekinde açıklanmaktadır. Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen varlıklar ve yükümlülükler, "Kalıcı Özkaynaklar" paydasına dahil edilir.	BNP Paribas Grubu'nun özkaynak karlılığına yönelik ölçüsü. Sektördeki diğer şirketlerle uyumlu hale getirmek amacıyla 2025 yılının 4. çeyreğinden itibaren hesaplama yönteminde bir değişiklik yapılmıştır.
Nominal Özkaynak Getirisi (RONE)	Yıllıklandırılmış vergi öncesi net gelirin dönem boyunca tahsis edilen ortalama nominal özkaynağa oranı. - Sigorta dışı işletmeler için, nominal özkaynak, risk ağırlıklı varlıkların %12'sinin bir katı temelinde tahsis edilir. - Grubun konsolide sigorta şirketleri için, nominal özkaynak, Ödeme Gücü Sermaye Yükümlülüğünün (SCR) %160'ı çarpımıyla elde edilen ihtiyatlı özkaynak temelinde tahsis edilmektedir.	Risk maruziyetleri dikkate alınarak iş kollarına veya faaliyet bölümlerine tahsis edilen nominal özkaynak getirisini temsil eden operasyonel performans ölçüsü
Maddi özkaynak getirisi (ROTE)	Maddi Özkaynak Getirisi (ROTE) hesaplamasına ilişkin detaylar, sonuçlar sunumunun "Özkaynak Karlılığı ve Kalıcı Özsermaye" Ekinde açıklanmaktadır. Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen varlıklar ve yükümlülükler, "Kalıcı Özkaynaklar" paydasına dahil edilir.	BNP Paribas Grubu'nun maddi özkaynak getirisine yönelik ölçüsü. Sektördeki diğer şirketlerle uyumlu hale getirmek amacıyla 2025 yılının 4. çeyreğinden itibaren hesaplama yönteminde bir değişiklik yapılmıştır.



Alternatif performans ölçüleri	Tanım	Kullanım nedeni
Sorunlu kredilerin karşılama oranı	İfya edilmiş maliyette yükümlülükler ile özkaynak yoluyla gerçeğe uygun değerde borçlanma senetleri de dahil olmak üzere (Sigorta hariç), müşteriler ve kredi kuruluşları için olmak üzere, alınan teminatlar karşısında netleştirilmiş aşama 3 karşılıklar ve değer düşüklüğüne konu borçlar (aşama 3), ile bilanço kalemleri ve bilanço dışı kalemler arasındaki ilişki.	Sorunlu kredilere karşılık ayrılmasına yönelik ölçü.

Metodoloji: Sabit kapsam ve döviz kurları esasına dayalı karşılaştırmalı analiz

Konsolidasyon kapsamına giren değişikliklerin etkisini belirlemek için kullanılan yöntem işlemin türüne bağlıdır (devralma, satış, vb.). Söz konusu hesaplamanın dayanak amacı, döneme göre karşılaştırmaları kolaylaştırmaktır.

Devralınan veya oluşturulan kuruluş halinde, yeni kuruluşun sonuçları, söz konusu yeni kuruluşu sahip olunmayan önceki yıldaki dönemlere tekabül eden cari yıl dönemlerinin sabit kapsama dayalı sonuçlarından çıkarılır.

Elden çıkarılan kuruluşlar halinde ise, kuruluşun sonuçları, söz konusu kuruluşu sahip olunmayan üç aylık dönemler bakımından önceki yıl için simetrik olarak hariç tutulur.

Konsolidasyon yönteminde değişiklik halinde, politika, benzer nitelik esasına dayalı olarak düzeltme yapılan üç aylık dönemlerin sonuçları için söz konusu iki yıl (cari ve önceki) boyunca olan en düşük konsolidasyon yüzdesinin kullanılması yönündedir.

Mevcut üç aylık dönemdeki döviz kuru (analiz edilen üç aylık dönem) esas alınarak önceki yılki üç aylık dönem için sonuçlar yeniden ifade edilerek sabit döviz kurları esasına dayalı karşılaştırmalı analiz hazırlanır. Bu hesaplamaların tümü söz konusu kuruluşun raporlama para birimine atfen gerçekleştirilir. Bu basın bülteninde yer verilen rakamlar denetimden geçmemiştir.



Bu basın bülteninde yer verilen rakamlar denetimden geçmemiştir.

Hatırlatmak amacıyla, 16 Mart 2026 tarihinde, BNP Paribas, 2025 yılına ait üç aylık dönem sonuçların yayınlamış olup, söz konusu dönem sonuçları, diğer hususların yanı sıra, Kurumsal ve Tüzel Bankacılık (CIB) iş kolu bünyesindeki Global Sermaye Piyasaları bölümünün yeniden yapılanmasını, Servet Yönetimi ile Ticari, Bireysel Bankacılık ve Hizmetler (CPBS) iş kolu arasındaki paylaşım anlaşmasının gelişimini, Kantox'un %50'sinin Yeni Dijital İşletmeler iş kolundan Global Piyasalar iş koluna devrini ve AXA IM'nin Varlık Yönetimi iş koluna entegrasyonunun ardından Yatırım ve Koruma Hizmetleri (IPS) iş kolunun ana bileşenleri ile merkezi maliyet tahsisinin gelişimini yansıtabilecek şekilde yeniden düzenlenmiştir.

Bu basın bülteninde, güncel görüşlere ve gelecekteki olaylara dair beklentilere dayalı ileriye dönük açıklamalar yer almaktadır. İleriye dönük açıklamalar, finansal öngörüler ve tahminleri ve bunların dayanak varsayımlarını, planlara, hedeflere ilişkin açıklamaları ve gelecekteki olaylara, faaliyetlere, ürün ve hizmetlere ilişkin beklentileri ve gelecekteki performansa ve sinerjilere ilişkin açıklamaları içermektedir. İleriye dönük açıklamalar gelecek performansa dair garantiler niteliğinde olmayıp, BNP Paribas'a ve BNP Paribas'ın iştiraklerine ve yatırımlarına ilişkin içsel risklere, belirsizliklere ve varsayımlara, BNP Paribas'ın ve iştiraklerinin gelişmelerine, bankacılık sektörü trendlerine, gelecekteki sermaye harcamalarına ve devralmalara, ekonomik koşullardaki global değişikliklere veya BNP Paribas'ın birincil yerel pazarlarındaki, rekabet piyasasındaki ve mevzuata dayalı faktörlerdeki değişikliklere tabidir. Bu olaylar belirsizlik arz etmekte olup, sonuçları, beklenen sonuçlara belirgin ölçüde etki edebilecek olan mevcut beklentilerden farklılık gösterebilecektir. Sonuç olarak, çeşitli faktörlerden dolayı, filli sonuçlar, bu ileriye dönük açıklamalarda öngörülenlerden veya ima edilenlerden önemli ölçüde farklılık gösterebilecektir. Bu faktörlere, diğerlerinin yanında, i) BNP Paribas'ın hedeflerine ulaşma kabiliyeti, ii) merkez bankası faiz politikalarının etkileri (ister faiz oranlarının yüksek seviyelerde kalması ister faiz oranlarında olası önemli düşüşler nedeniyle olsun), iii) zorunlu sermaye ve likidite kurallarındaki değişiklikler (yorumlamalar dahil), iv) enflasyonun yüksek seviyelerde seyretmesi veya yeniden tırmanması ve bunun etkileri, v) özellikle Ukrayna'daki savaş ve Orta Doğu'daki çatışmalarla ilgili çeşitli jeopolitik belirsizlikler ve etkiler, vi) Fransa dahil olmak üzere, siyasi istikrarsızlıkla ilgili çeşitli belirsizlikler ve etkiler veya vi) bu sunumda yer alan ihtiyatlı beyanlar dahildir.

BNP Paribas, yeni bilgilerin veya gelecekteki olayların ışığında ileriye dönük açıklamaları alenen revize etmek veya güncellemek hususunda herhangi bir yükümlülük üstlenmemektedir. Bu bağlamda Avrupa Merkez Bankası tarafından her yıl Denetimsel Gözden Geçirme ve Değerlendirme Sürecinin yürütüldüğü ve BNP Paribas için sermaye yeterlilik oranı şartlarında her yıl değişiklik yapılabildiği unutulmamalıdır.

Bu basın bülteninde yer alan ve BNP Paribas dışındaki taraflarla ilgili olan veya kurum dışı kaynaklardan elde edilen bilgiler müstakilen doğrulanmamış olup, bu duyuruda yer alan bu tür bilgi veya görüşlerin gerçeğe uygunluğu, tutarlılığı, tamlığı veya doğruluğu bakımından açık veya zımni hiçbir beyan veya taahhütte bulunulmamaktadır ve bu duyuruda yer alan bu tür bilgi ve görüşlerin gerçeğe uygunluğuna, tutarlılığına, tamlığına veya doğruluğuna itimat edilmemelidir. Bu sunumun veya içeriğinin herhangi bir şekilde kullanımından kaynaklanan veya bu sunumla veya ele alınan herhangi bir diğer bilgi veya materyal ile bağlantılı olarak başka bir şekilde ortaya çıkan herhangi bir kayıp dolayısıyla BNP Paribas veya BNP Paribas'ın temsilcileri ihmalen veya başka bir şekilde her ne türden olursa olsun herhangi bir sorumluluğa sahip değildir. Tablolarda ve analizlerde yer alan değerlerin toplamı açıklanan toplamdan yuvarlama sebebiyle hafifçe farklılık gösterebilecektir.

BNP Paribas'ın 2026 yılının ikinci çeyreğine ilişkin finansal açıklamaları, işbu basın bülteninden, ekte yer almakta olan sunumdan ve üç aylık dönem sonuçlarından oluşmaktadır.

Detaylı bilgi için, üç aylık dönem sonuçlarına aşağıdaki adresten ulaşılabilir: <https://invest.bnpparibas/document/2q26-quarterly-series>. Küresel Kayıt Belgesi de dahil olmak üzere, hukuken gereken tüm açıklamalar <https://invest.bnpparibas.com> adresindeki "Sonuçlar" bölümünde mevcuttur ve Fransa Para ve Finans Kanunu'nun L.451-1-2 Maddesi ile Fransa Finansal Piyasalar Otoritesi Genel Yönetmeliğinin 222-1 ve devamı Maddeleri kapsamındaki gereklilikler uyarınca BNP Paribas tarafından kamuya açıklanmaktadır.



1. Half year management report

SECOND QUARTER 2026 RESULTS

PRESS RELEASE

Paris, 23 July 2026

We achieved strong results, driven by double-digit revenue growth and the execution of transformative strategies

		2Q26 (€m)	2Q25
Double-digit revenue growth CIB (+12.7% vs. 2Q25; +13.8% csr*): excellent quarter CPBS (+4.8% vs. 2Q25; +4.9% csr): sustained business momentum confirmed IPS (+27.3% vs. 2Q25; +8.4% csr): strong organic growth enhanced by AXA IM	— Revenues	14,091	12,581
	+12.0%		
Operating efficiency and cost control Jaws effect +3.7 points csr and cost-income ratio improvement on track: 56.7% (-0.8 pts)	— Operating expenses	7,986	7,232
	Jaws effect +1.6 pts		
Gross operating income up strongly	— GOI	6,105	5,349
	+14.1%		
Cost of risk in line with our 2026 guidance of < 40 bps	— Cost of risk	949	884
	39 bps		
Operating income fuelled by pivotal operational performance	— Operating income	5,057	4,365
	+15.9%		
Pre-tax income up sharply Exceptional capital gain on Ageas/AGI transaction	— Pre-tax income	6,063	4,557
	+33.0%		
Net income, Group share at a high level	— Net income	4,345	3,258
	+33.4%		

CET1 ratio
30.06.2026

13.0%

**+20 bps
vs.
31.03.2026**

2026 interim dividend: €3.23
Cash payment¹ on 28 September 2026

**+24.7% vs.
2025 interim
dividend**

Excellent start to the year, fully consistent with our 2026 objectives

*at constant scope and exchange rates. By default, variation as compared to 2Q25 is based on historical scope and exchange rates (hsr)



BNP PARIBAS

**The bank
for a changing
world**

The Board of Directors of BNP Paribas met on 22 July 2026. The meeting was chaired by Jean Lemierre. The Board examined the Group's results for the second quarter of 2026.

Jean-Laurent Bonnafé, Chief Executive Officer, stated at the end of the meeting:

"The Group achieved strong results driven by momentum across its business lines, the strength of its diversified model, the acceleration of its transformation particularly in artificial intelligence, and the dedication of its teams. In an environment that calls for discipline and agility, we continue to stand closely by our clients while advancing our strategic priorities. Building on the initiatives undertaken in recent years and our solid fundamentals, we are well advanced in preparing our 2030 plan, which will be presented in February 2027. I would like to thank our teams for their continued commitment to serving our clients."

GROUP RESULTS AS OF 30th JUNE 2026

Group first quarter 2026 results

Revenues

In the second quarter of 2026 (hereinafter 2Q26), **Group net banking income (NBI)** came to €14,091m, up by 12.0% compared to the second quarter of 2025 (hereinafter: 2Q25).

NBI at **Corporate & Institutional Banking (CIB)** rose by 12.7%. Global Banking achieved a solid quarter (+2.7% vs. 2Q25), underpinned by its continued leadership in European investment banking across EMEA and sustained strong market shares. Capital Markets delivered an outstanding performance, particularly in the Americas, and the pipeline remains solid for the rest of the year. Global Markets achieved a particularly strong quarter (+17.5% vs. 2Q25), driven by a business mix balanced between Equity & Prime Services (EPS) and FICC. EPS turned in excellent performances across all its business lines. FICC was stable, as the rebound in rates offset the decrease in FX. Securities Services also had an excellent quarter (+17.5% vs. 2Q25), driven by strong activity levels and the growing contribution from clients onboarded in 2025.

NBI at **Commercial, Personal Banking & Services (CPBS)**² was up (+4.8% vs. 2Q25), driven by sustained growth in revenues on the back of the interest-rate environment and favourable fee income trends across all Commercial & Personal Banking businesses, reflecting the success of cross-selling initiatives across the networks. Revenues rose by 9.0% in the eurozone and by 9.3% vs. 2Q25 at Europe-Mediterranean. Among Specialised Businesses, Personal Finance revenues rose (+5.6% vs. 2Q25), in line with the trajectory presented at the Deep Dive, driven by the combined benefits of volume growth and interest rates, as well as the continued improvement in the production margins. Revenues at Arval and Leasing Solutions (-21.1% vs. 2Q25) were impacted by pressure on used-car prices at Arval, with the deterioration observed in March extending into the second quarter amidst an unfavourable geopolitical context. Its organic NBI rose sharply (+11.3% vs. 2Q25), driven by solid business performances. Revenues at New Digital Businesses and Personal Investors were also up (+8.1% vs. 2Q25).

Investment & Protection Services (IPS) achieved a very strong quarter. The strong increase in its revenues (NBI: +27.3% vs. 2Q25; +8.4% csr) reflects sustained organic growth and the integration of AXA IM, progressing on schedule. Insurance continued to deliver its organic growth, thereby partly offsetting the impact this quarter of the loss of the Ageas dividend (reminder: ~€60m



in 2Q25 and ~€45m in 4Q25). Wealth Management and Asset Management also turned in a very good quarter, driven by higher fees, a high level of transactional activity and solid deposit revenues.

Operating expenses

Operating expenses came to €7,986m in 2Q26 (+10.4% vs. 2Q25; +6.6% csr). Combined with revenue growth (+12.0% vs. 2Q25; +10.4% csr), the jaws effect was positive by +1.6 points and by +3.7 points csr. The cost-income ratio at Group level stood at 56.7%, improving by 0.8 point compared to 2Q25.

CIB operating expenses increased (+10.2% vs. 2Q25) reflecting strong revenue growth (+12.7% vs. 2Q25). The jaws effect was positive at division level (+2.6 points) and very positive at Securities Services (+13.3 points).

CPBS operating expenses² rose by +4.0%. As revenues increased by +4.8%, the jaws effect was positive (+0.8 point). At Commercial & Personal Banking in the Euro Zone, the jaws effect was very positive (+5.4 points). Operating expenses rose at Specialised Businesses (+2.0% vs. 2Q25) with a positive jaws effect at Personal Finance (+4.7 points) and at New Digital Businesses and Personal Investors (+4.6 points).

At **IPS**, operating expenses rose (+34.2% vs. 2Q25) due to the AXA IM integration. The jaws effect was positive at the division level csr (+5.0 points) and across all operating divisions, particularly at Wealth Management (+10.0 points csr) and Asset Management (+8.0 points csr).

Cost of risk

Group cost of risk stood at €949m (+€65m vs. 2Q25), an increase driven mainly by €884m (+€54m vs. 2Q25) of provisions on non-performing loans (stage 3); provisions on performing loans (stages 1 and 2) rose only slightly.

In the second quarter, to reflect the geopolitical context, a forward-looking provision of +€95m (stages 1 and 2) was booked under the Corporate Centre. Excluding this impact, the quality of assets was very solid, with cost of risk still low and non-volatile for all business lines.

As of 30 June 2026, the provision stock stood at €18.4 bn, including €3.9 bn in stages 1 and 2. The coverage rate of non-performing loans (stage 3) stood at 66.4%, for a ratio of non-performing loans to gross outstandings of 1.6%, a low rate that has continued to steadily decline over time.

On this basis, cost of risk stood at 39 basis points of customer loans outstanding, in line with the guidance of less than 40 basis points for 2026.

Exposures are diversified, with no sector accounting for more than 4%. On-balance sheet exposure to private credit is limited and closely controlled, amounting to 3% of total loans outstanding (€22bn). 90% of this is in senior portfolio financing (SPF) with no exposure classified as non-performing. The portfolio features moderate loan-to-value and high over-collateralisation in SPF structures, high sector diversification, and exposure mainly to the strongest private credit players. Collateral quality is subject to regular and thorough review, including markdowns of underlying assets.



Operating income, Pre-tax income and Net income, Group share

Group **operating income** amounted to €5,057m (€4,365m in 2Q25), a sharp increase of 15.9%. At the operating division level, there was an increase of 14.7% compared to 2Q25.

In addition, **exceptional items** this quarter had a positive impact of €761m on Net income, Group share (-€114m in 2Q25). They included mainly the €858m capital gain through divestment as part of the Ageas / AGI transaction, which closed on 28 April 2026.

Pre-tax net income came to €6,063m (+33.0% vs. 2Q25), and the average corporate income tax rate stood at 27.2% for the second quarter.

On this basis, **Net income, Group share** came to €4,345m in 2Q26, a high level, increasing significantly by 33.4% compared to 2Q25 (€3,258m). ROTE stood at 13.3%.

Sustainable development

BNP Paribas's global leadership in sustainable finance was once again recognised this quarter with the award of Euromoney's 2026 World's Best Bank for Sustainable Finance prize. The Group was also named IFR's 2025 Sustainable Finance House of the Year for the third year running and ranks among the Corporate Knights' Global 100 Most Sustainable Corporations for the 12th consecutive year. The latest extra-financial ratings place it among the sector's leading performers.

This recognition is accompanied by strong business momentum across all its operating divisions, including the completion of transactions supporting climate change adaptation, the energy transition, and the sustainable economy, notably: (i) the \$1bn green bond issued by the Development Bank of Latin America and the Caribbean (CAF); (ii) the first blue bond issued by Xylem, a global leader in water technologies, in the amount of \$500m; (iii) a \$4.95bn financing facility for IPX Power to support solar power generation and storage in California; and (iv) a triple-tranche green hybrid bond of €1.6bn and £400m for Engie.

BNP Paribas has also contributed to the financing of ecosystem restoration projects and support for agricultural SMEs, illustrating its ability to help clients adapt to climate change and transition towards a low-carbon, more resilient economy.



Group first half 2026 results

In the first half of 2026, NBI came to €28,147m, up by 10.2% (+9.2% csr) compared to the first half of 2025 (hereinafter 1H25).

CIB's NBI (€10,524m) rose by 5.6% compared to 1H25, driven by revenues of Global Markets (+9.4% vs. 1H25) and Securities Services (+12.0% vs. 1H25). Global Banking NBI, impacted in 1Q26 by exchange rates, decreased (-3.9% vs. 1H25).

CPBS² NBI rose by 4.8% to €13,797m, driven mainly by Commercial & Personal Banking in the Euro Zone (CPBF: +9.0% vs. 1H25; CPBB: +14.3% vs. 1H25; CPBL: +12.6% vs. 1H25). Europe-Mediterranean improved strongly (+8.6% vs. 1H25). Specialised Businesses declined (-1.9% vs. 1H25), impacted by lower Arval used-car prices at Arval & Leasing Solutions (-16.3% vs. 1H25).

IPS's NBI rose very strongly (+30.0% vs. 1H25) to €3,922m, in connection with the integration of AXA IM and the good performance of all business lines in Insurance (+3.2% vs. 1H25), Wealth Management & Real Estate (+9.1% vs. 1H25) and Asset Management (>x2 vs. 1H25).

Group operating expenses amounted to €16,696m, up by 7.8% compared to 1H25 (+4.2% csr) and generated a positive jaws effect of +2.4 points (+5.0 points csr). They reflect the exceptional impact of restructuring and adaptation costs (€320m) and IT reinforcement costs (€72m). At division level, operating expenses rose by +3.5% at CIB and +3.2% at CPBS² (+3.8% at Commercial & Personal Banking and +1.8% at Specialised Businesses). They were up by 33.7% at IPS, due to the impact of the integration of AXA IM. In the first half, the Group's cost-income ratio came to 59.3% (-1.3 points vs. 1H25), in line with the trajectory target of less than 56% by 2028.

Group Gross operating income thereby came to €11,451m in the first half, up strongly by 13.9% compared to 1H25 (€10,052m).

Group cost of risk stood at €1,871m (€1,650m in 1H25) and includes a forward-looking provision of €155m (€60m at 1Q26 and €95m as of 2Q26) to reflect the geopolitical context. Other net losses for risk on financial instruments came to €344m.

The Group's non-operating items, at €1,435 in 1H26, include mainly the impact of the revaluation of the financial stake in Allfunds (€372m) and the capital gain on divestment in the Ageas/AGI transaction (€858m).

Group pre-tax income came to €10,671m, up sharply by 21.3% compared to 1H25 (€8,797m). Based on an average corporate income tax rate for the first half of 28.1%, Net income, Group share came to €7,562m (up from €6,209m in 1H25).

As of 30 June 2026, return on non-revaluated tangible equity stood at 13.3%. This reflects the strong performances of the BNP Paribas Group underpinned by its diversified and integrated model.



Distribution of earnings

Further to the announcement of 4 February 2025 regarding the introduction of an interim dividend, effective in 2025, the Board of Directors on 22 July 2026 decided the cash payment of an interim dividend equal to 50% of consolidated net income per share³ of the first half of 2026 (€6.45), hence €3.23 per share. It includes the exceptional capital gain related to the Ageas/AGI transaction.

The interim dividend will be detached on 24 September 2026 and paid out on 28 September 2026 as an advance on the dividend to be paid out on 2026 earnings.

Financial structure as of 30 June 2026

The **Common Equity Tier 1 ratio** stood at 13.0% as of 30 June 2026, up by + 20 basis points compared to 31 March 2026 and far above SREP requirements (10.43%).

The second quarter of 2026 reflected the combined effects of (i) organic generation of capital net of the change in risk-weighted assets in 2Q26 (+30 basis points); (ii) the distribution of 2Q26 earnings based on a 60% distribution ratio (-20 basis points); and (iii) other factors arising particularly from changes in scope (+10 basis points).

The Group has thereby already met its CET1 ratio objective of 13% set for 2027.

The **leverage ratio**⁴ stood at 4.4% as of 30 June 2026.

As of 30 June 2026, the **liquidity coverage ratio**⁵ (end-of-period) stood at 149%, **high-quality liquid assets (HQLA)** at €430bn, and the **immediately available liquidity reserve**⁶ at €521bn.

The Group continues to manage its risk-weighted assets (RWA) actively, thanks notably to the use of SRT and credit insurance. As of the end of June 2026, the stock of RWA savings stood at €63bn, for CET1 savings of about 90 basis points.

2028 trajectory

The Group confirms its objectives through to 2028 and continues to enhance its profitability through strategic plans already underway and detailed during dedicated Deep Dives. An update on the progress of these plans is included in the 2Q26 results presentation.

Based on a combination of sustained revenue growth and an acceleration in operating efficiency measures, this trajectory includes:

- **ROTE** expected at 12% in 2026 and above 13% in 2028;
- A **cost-income ratio** projected at about 60% in 2026, and then below 56% in 2028,
- **Net income, Group share** growth projected at more than 10% on average annually from 2025 to 2028.

The Group is now consolidating the foundations of its 2027-2030 strategic plan, having launched a transformation plan for support functions that will rely particularly on artificial intelligence.



CORPORATE AND INSTITUTIONAL BANKING (CIB)

CIB second quarter 2026 results

CIB achieved a very solid performance, consolidating its EMEA leadership among European banks.

Net banking income (€5,281m) rose sharply by 12.7% vs. 2Q25, reflecting a solid Global Banking, a particularly strong quarter at Global Markets and an excellent quarter at Securities Services.

Operating expenses, at €2,836m, rose by 10.2% vs. 2Q25 in support of business development. The jaws effect was positive by 2.6 points, and the cost-income ratio was low (53.7% in 2Q26).

Gross operating income amounted to €2,446m, up by 15.9% vs. 2Q25. **Cost of risk** stood at the low level of €95m.

CIB generated **pre-tax income** of €2,355m, up sharply by 17.6%.

CIB – Global Banking

Global Banking turned in a solid second quarter, as reflected particularly in the league tables. The pipeline looks promising going forward.

Revenues amounted to €1,547m, up by 4.2% crr, driven by strong business development. This is underpinned by its continued leadership in league table rankings, particularly in segments likely to benefit from the Savings and Investments Union⁷. Meanwhile, headwinds from exchange rates and interest rates are dissipating.

Capital Markets remains solidly positioned and driven by good business development. Transaction Banking continues to grow in an environment marked by the gradual easing of headwinds related to changes in exchange rates and interest rates. Loans outstanding rose sharply (+10.8% vs. 2Q25), while deposits also expanded robustly (+13.3% vs. 2Q25).

Global Banking confirmed its leadership in EMEA⁸ in the first half of 2026, ranking first in several debt segments, improving to 6th place in EMEA ECM from 7th in the first half of 2025, and a 3rd-place ranking in EMEA M&A.

Operating expenses rose by 4.1% to €716m (+5.3% crr).

Cost of risk improved to 14 basis points in 2Q26 (from 21 basis points in 2Q25).



CIB – Global Markets

Global Markets achieved a particularly strong quarter, with a balanced business mix across Equity & Prime Services and FICC.

At €2,810m, Global Markets revenues rose sharply by 17.5% vs. 2Q25.

Equity & Prime Services revenues amounted to €1,406m, a strong increase of 43.2% vs. 2Q25, driven by strong client demand across the full range of equity products.

FICC revenues came to €1,404m (-0.4% vs. 2Q25), driven mainly by the rates business.

Operating expenses were up, reflecting ongoing investments. VaR (average 99%, 1-day interval), a measure of market risks, remained low at €34m (+€1m vs. 2Q25).

CIB – Securities Services

Securities Services achieved an excellent quarter, driven by strong activity and the ongoing onboarding of new clients.

Securities Services revenues rose by 17.5% to €924m, driven by strong business momentum and the onboarding of new clients, amid heightened market volatility.

New mandates were signed this quarter, and the teams also extended a long-term partnership with Athora Netherlands, a leading provider of life-insurance and pension solutions. Securities Services was involved in developing the tokenisation service of the Depository Trust Company (DTC), alongside 50 financial industry firms.

Operating expenses remained tightly controlled as business activity continued to grow. The cost-income ratio stood at 62.6%, down by 8 points compared to 2Q25. The jaws effect was very positive at 13.3 points.

CIB 1H26 results

CIB's 1H26 **NBI** amounted to €10,524m, up by 5.6%, with **operating expenses** at €5,735m, up by 3.5% compared to 1H25.

Gross operating income came to €4,789m, up by 8.1% compared to 1H25, and cost of risk stood at €206m.

On this basis, CIB's **pre-tax income** confirmed an excellent 1H26, at €4,593m, up by 7.7% compared to 1H25.



COMMERCIAL, PERSONAL BANKING & SERVICES (CPBS)

CPBS second quarter 2026 results

Pre-tax income rose sharply in the second quarter, driven by a steady increase in revenues and a positive jaws effect.

Net banking income², at €6,945m, was up 4.8% vs. 2Q25.

Commercial & Personal Banking² revenues, at €4,679m were up sharply (+9.1% vs. 2Q25). In the euro zone, pre-tax income rose strongly, driven by the combined increase in net interest revenues and fees. Business development is reflected in the continued expansion of Hello bank!'s customer base, to 3.9 million (+3.9% vs. 2Q25) as well as its support to innovative French Tech companies as 93% of companies in the Next40 bank with CPBF. In Europe-Mediterranean, business development remains solid, particularly in Poland and Türkiye. Improved margins in Türkiye were partially offset by the normalisation of margins in Poland, driven by lower interest rates on a competitive market.

Specialised Businesses revenues amounted to €2,265m (-3.2% vs. 2Q25). Personal Finance achieved double-digit growth in pre-tax income, driven by improved margins and contained operating expenses, in line with the trajectory presented at the Deep Dive of 10 June 2025. This performance was driven by the increase in loans outstanding, robust growth in mobility businesses, and successful retail partnerships, while maintaining strict cost discipline. Arval achieved strong organic growth, driven by fleet expansion and improved margins. However, used-car revenues continued to be impacted by lower volumes and pressure on ICE vehicle prices amid an uncertain geopolitical environment. Leasing Solutions slightly improved its pre-tax income in an investment environment that remains challenging.

Meanwhile, New Digital Businesses and Personal Investors achieved double-digit growth in pre-tax income, driven by high activity levels as well as by the expansion of the Nickel offering through the launch of the Compte Pro. Personal Investors benefited from strong business development, while Nickel continued to expand its payments offering.

Operating **expenses** rose by +4.0%. As revenues rose by +4.8%, the jaws effect was positive (+0.8 point).

Gross operating income² amounted to €2,961m (+5.8% vs. 2Q25) and **cost of risk²** to €765m (€745m in 2Q25), up by 2.6% vs. 2Q25.

As a result, CPBS generated **pre-tax income²** of €2,224m (+11.1% vs. 2Q25).



CPBS – Commercial & Personal Banking in France (CPBF)

CPBF achieved double-digit growth in NBI and pre-tax income this quarter.

The deposit mix continued to stabilise in the second quarter 2026, amidst a moderate decline in deposits (-1.5% compared to 2Q25), due mainly to a decline in term deposits (-7.6%). Loans outstanding decreased by 0.8% year-on-year and remained stable when excluding state-guaranteed loans. In off-balance sheet savings, net inflows in Insurance came to €2.7bn as of 30 June 2026, significantly above 2025 levels. Net inflows in Private Banking rose sharply to €3.2bn as of 30 June 2026.

CPBF confirmed its role as a key partner for innovation, supporting 93% of the French Tech Next40 companies, as well as European AI champions through strategic financing tailored to their growth and development needs.

Revenues⁹ came to €1,915m, up by 10.4%, in line with the trajectory announced during the Deep Dive on 26 June 2025. Net interest revenue⁹ rose sharply this quarter, driven by the reinvestment of non-remunerated deposits, partly offset by pressure on lending margins. Fees⁹ increased driven by financial fees in wealth management, asset gathering, and cash management.

At €1,172m, operating expenses⁹ rose (+3.9% vs. 2Q25), driven by investments. The jaws effect was very positive (+6.5 points).

Gross operating income⁹ came to €743m (+22.5% vs. 2Q25).

Cost of risk⁹ stood at €142m (€120m in 2Q25), or 25 basis points of customer loans outstanding, in line with the Deep Dive guidance.

As a result, after allocating one third of Private Banking's net income to Wealth Management (IPS division), CPBF achieved a very strong increase in pre-tax income¹⁰ to €545m (+24.1% vs. 2Q25).

CPBS – BNL Banca Commerciale (BNL bc)

The second quarter featured a historically low cost of risk and the preparation of the strategic plan, which will be unveiled at the 18 November 2026 Deep Dive.

Deposits were stable, while the mix improved, with a decrease in term deposits (-4.3% vs. 2Q25) and stable current accounts. Loans outstanding continued to expand, both overall (+1.8% vs. 2Q25) and when excluding non-performing loans (+2.2% vs. 2Q25). The quarter featured a robust increase in corporate loans (+5.7% vs. 2Q25), offset partly by a decline in mortgage loans reflecting a selective approach. Off-balance sheet customer asserts rose by 10.6%¹¹ vs. 30.06.2025, driven by Private Banking clients and individual customers. Private Banking assets under management (AuM) came to €51bn (+9.5%¹¹ vs. 2Q25) and net inflows amounted to €0.2bn in 2Q26.

Net banking income⁹ decreased slightly to €679m (-1.6% vs. 2Q25). It was stable (-0.6% vs. 2Q25) when excluding the specialised financing base effect. Interest revenue was impacted by loan margin compression, which offset favourable deposit margins. Banking and financial fees⁹ rose, driven by the good performance of Private Banking and corporate clients, including CIB cross-selling.

At €437m, operating expenses⁹ rose (+2.6% vs. 2Q25), driven mainly by the current Italian collective labour agreement and ongoing investments in technology.

Gross operating income⁹ amounted to €242m (-8.4% vs. 2Q25).

10



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world

At €56m, cost of risk⁹ fell by 18.4% and stood at 31 basis points of customer loans outstanding, in connection with lower stage 3 provisions.

As a result, after allocating one third of Private Banking's net income to Wealth Management (IPS division), BNL bc achieved pre-tax income¹⁰ of €175m, down by -5.7% vs. 2Q25.

BNL bc will unveil its 2028 strategic plan on 18 November 2026 as part of the series of Deep Dives organised by the Group.

CPBS – Commercial & Personal Banking in Belgium (CPBB)

The second quarter featured a change in scale of CPBB's profitability, driven by sustained growth in revenues, a very positive jaws effect and a low cost of risk.

Deposits rose by +1.1% vs. 2Q25, with a favourable mix driven by a steep drop in term deposits (-5.5% vs. 2Q25) and a shift to savings accounts and sight deposits (+2.3% vs. 2Q25), as well as off-balance sheet savings. Loans outstanding were stable (+0.6% vs. 2Q25), as a rise in mortgage loans offset weaker demand for corporate loans.

Off-balance sheet customer assets rose by +11.9% vs. 30.06.2025, led by mutual funds and securities. Private Banking AuM stood at €93.5bn as of 30.06.2026 (+11.9% vs. 2Q25).

Net banking income⁹ amounted to €1,124m, up by +14.2% vs. 2Q25, in line with the trajectory presented at the Deep Dive on 1 June 2026. Interest revenue rose by +16.7% vs. 2Q25, driven by improved margins due to the rate environment combined with a stabilised deposits mix, while credit margins remained under pressure. Fees rose by +8.8% vs. 2Q25 excluding distribution fees, driven mainly by banking and financial fees, thanks, in turn, to asset gathering and recurring fees.

At €602m, operating expenses⁹ rose by 4.0% vs. 2Q25 in connection with ongoing investments in the strategic plan. The jaws effect was very positive at +10.1 points.

Gross operating income⁹ amounted to €522m.

Cost of risk⁹ remained low, at 3 basis points of customer loans outstanding.

As a result, after allocating one third of Private Banking's net income to Wealth Management (IPS division), CPBB achieved a strong increase in pre-tax income¹⁰ to €485m (+35.2% vs. 2Q25).



CPBS – Commercial & Personal Banking in Luxembourg (CPBL)

CPBL benefited from strong commercial momentum driving profitable growth.

Net banking income⁹ amounted to €187m (+12.0% vs. 2Q25). Interest revenue⁹ rose sharply, driven by sustained volumes and the reinvestment of non-remunerated sight deposits. Financial fees rose, driven by Private Banking activities.

At €83m, operating expenses⁹ rose by 6.5%, in connection with inflation and strategic investments. The jaws effect was very positive at 5.5 points.

Gross operating income⁹ was up very sharply, at €104m (+16.9% vs. 2Q25), and cost of risk⁹ amounted to 8 basis points of customer loans outstanding.

After allocating one third of Private Banking's net income to Wealth Management (IPS division), CPBL thereby achieved pre-tax income¹⁰ of €100m (+21.2% vs. 2Q25).

CPBS – Europe-Mediterranean

A very good second quarter featuring positive business momentum and continued growth in pre-tax income.

Deposits were up (+3.4% vs. 2Q25) particularly in Poland, as were loans outstanding (+6.4% vs. 2Q25), particularly in Poland and Türkiye.

Net banking income⁹ rose by 9.3% vs. 2Q25 to €980m, and +3.5% when excluding the impact of the hyperinflation accounting standard in Türkiye. Growth was driven by an increase in loans outstandings and by the steady improvement in margins in Türkiye, offset partly by the normalisation of the environment in Poland after interest-rate cuts.

At €562m, operating expenses⁹ rose by 9.8% vs. 2Q25 and by 3.8% vs. 2Q25 when excluding the impact of the hyperinflation accounting standard in Türkiye. Costs were well-managed, reflecting ongoing cost-optimisation initiatives in all countries.

Gross operating income⁹ amounted to €418m, up by 8.8% vs. 2Q25.

Cost of risk⁹ amounted to 52 basis points of customer loans outstanding and cost of legal risk on financial instruments reflected the impact of other provisions in Poland, which decreased this quarter.

After allocating one third of Private Banking's net income to Wealth Management (IPS), Europe-Mediterranean achieved pre-tax income¹⁰ of €419m, up by 32.5% and by +31.2% when excluding the impact of the hyperinflation accounting standard in Türkiye.

Business trends at BNP Paribas Bank Polska were in line with its strategic plan unveiled on 10 December 2025.

Ukrsibbank is fully operational and continues to deliver positive results.

The divestment of BMCI in Morocco, scheduled to be concluded in the fourth quarter of 2026, is expected to have a positive impact on BNP Paribas CET1 ratio of about 15 basis points.



CPBS – Specialised Businesses – Personal Finance

Second-quarter momentum confirms the Deep Dive trajectory of 10 June 2025, driven by double-digit growth in pre-tax income.

The quarter featured solid business momentum, with loans outstanding up by +4.8% cqr. Mobility continued to develop, with production up by +16.4% vs. 2Q25 cqr, driven by Stellantis, as well as by the Chery Group partnership signed in 2025.

Retail consumer credit also expanded further, with production up by +6.8% vs. 2Q25 cqr, supported by the Apple launch in the UK and the sustained performance of major partnerships with Apple, Orange, and Currys.

On this basis, net banking income, at €1,352m, was up by 5.6% vs. 2Q25, driven by the combined impacts of higher volumes and interest rates.

Operating expenses rose by 0.9% to €649m. The jaws effect was very positive (+4.7 points), and the cost-income ratio improved, reflecting operating efficiency measures.

Gross operating income rose by 10.3% to €703m.

Cost of risk stood at €426m (€389m in 2Q25), equivalent to 153 basis points of customer loans outstanding. It was up slightly, reflecting unfavourable seasonality effects.

Cost of legal risk on financial instruments include the impact of the Spanish Supreme Court rulings on transparency of disclosures covering revolving credit agreements.

Pre-tax income thus came to €265m, up by a strong 23.0%.

CPBS – Specialised Businesses – Arval and Leasing Solutions

Business activity remained robust in the second quarter, despite market uncertainties.

Business proceeded at a sustained pace, as seen in the expansion of Arval's financed fleet to 1.9 million vehicles (+5.7% vs. 2Q25) and in its outstandings (+7.4% vs. 2Q25), particularly in Spain, Italy, and Germany. The private individual segment continued to expand (+17.0% vs. 2Q25) and now accounts for 12.6 % of the total fleet, thanks to the success of new partnerships.

Outstandings decreased slightly at Leasing Solutions (-0.5% vs. 2Q25), with solid growth in technological asset financing (+3.4% vs. 2Q25). The quarter also featured the expansion of the strategic partnership with Iveco through the creation of a joint venture in Romania and the expansion of Iveco activities in Austria.

Combined net banking income of Arval and Leasing Solutions, at €624m, decreased by 21.1%. Arval achieved strong growth in organic NBI of 11.3%, driven by fleet expansion (+5.7% vs. 2Q25) and higher financial margin. Used-car revenues reflect the drop in used-car prices, with a marked deterioration in March lasting into the second quarter amidst adverse geopolitical conditions.

The development of contract extensions and re-leasing of used vehicles served as mitigants. At €410m, combined operating expenses of Arval and Leasing Solutions are closely managed. Pre-tax income of Arval and Leasing Solutions amounted to €141m.

As part of the Group's Deep Dive series, Arval will unveil its strategic plan in 2027 after finalising the Athlon acquisition.

13



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world

CPBS – Specialised Businesses – New Digital Businesses and Personal Investors

Strong business momentum drove a double-digit increase in pre-tax income in the second quarter.

Nickel continues to expand its offering and is launching Compte Pro, a fast and accessible account for entrepreneurs. The quarter also featured a dedicated offer with Amazon to boost customer acquisition and brand appeal.

Floa, a French buy-now, pay-later leader, grew its revenues despite an uncertain geopolitical environment.

Personal Investors, a digital bank in Germany, achieved strong transaction momentum despite a high 2Q25 basis of comparison, as well as a high level of deposits (+12.3% vs. 2Q25) in a very competitive environment.

1Point6, a payment solution for all platforms, initiated its growth path.

On this basis, net banking income⁹ rose by 8.1% vs. 2Q25 to €293m, driven by a sustained level of activity, notably at Personal Investors.

Operating expenses⁹ were well-controlled at €170m (+3.2% vs. 2Q25), despite ongoing investments in business development. The jaws effect was positive (+4.9 points), and the cost-income ratio continued to improve.

Gross operating income⁹ amounted to €123m, and cost of risk⁹ to €26m (€26m in 2Q25).

As a result, after allocating one third of net income from Private Banking in Germany to Wealth Management (IPS division), pre-tax income¹⁰ of New Digital Businesses and Personal Investors came to €93m, up by more than 19.4%.

CPBS 1H26 results

In 1H26, **NBI**² amounted to €13,797m, up by 4.8% compared to 1H25.

Operating **expenses**² rose by 3.2% compared to 1H25, to €8,481m.

Gross operating income² amounted to €5,316m, up by 7.5% compared to 1H25.

Cost of risk² came to €1,519m, up by 5.3% compared to 1H25 (€1,442m in 1H25).

Pre-tax income² amounted to €3,821m, up by 9.5% compared to 1H25.



INVESTMENT & PROTECTION SERVICES (IPS)

IPS second quarter 2026 results

IPS achieved a good quarter, with an increase in revenues and profitability.

As of 30 June 2026, **assets under management** stood at €2,590bn (+6.0% vs. 31.12.2025; +85.2% vs. 30.06.2025 with the impact of the AXA IM consolidation). AuM growth since 31.12.2025 was driven by the combined impacts of: (i) strong net inflows (+€36.3bn); (ii) a positive market effect (+€61.9bn); (iii) a positive forex impact (+€18.9bn); and (iv) other positive impacts amounting to +€29.7bn. 67% of AuM were in Asset Management, 21% in Wealth Management and 13% in Insurance.

Insurance continued its steady organic growth, driven by the sustained contribution from Savings in France and Italy (with BCC Vita) and the expansion of strategic partnerships. The Ageas transaction closed on 28 April 2026, and its contribution has been booked since then under Share of earnings of Equity Method Entities¹².

Asset Management revenues rose very sharply this quarter, reflecting the integration of AXA IM. Business development was sustained, with significant net inflows of €21.7bn in 1H26. AuM has expanded greatly since 2025 (+€108bn), driven by market performance, commercial momentum, and the expanded partnership with BNP Paribas Cardif.

Pre-tax income at **Wealth Management** rose sharply, driven by continuous transactional activity, higher recurring fees, and solid deposit revenues, reflecting high client engagement in a volatile market environment.

Real Estate business activity remained subdued amidst a lacklustre market.

Overall, **revenues** amounted to €1,942m (+27.3% vs. 2Q25; +8.4% csr), driven by good momentum at Wealth Management & Real Estate (+10.3%) and at Asset Management (>x2 vs. 2Q25, +9.4% csr).

Operating expenses rose by +34.2% to €1,172m (+3.4% csr), in connection with the integration of AXA IM.

Gross operating income amounted to €770m (+17.9% vs. 2Q25).

Pre-tax income amounted to €835m, up by +10.1% vs. 2Q25.

IPS – Insurance

The second quarter was driven by strong savings and protection inflows.

Savings featured solid business momentum, with high net inflows of €8.5bn (stable vs. 2Q25), driven by a strong increase in France at CPBF, in Italy with BCC Vita and in Asia, driven by new product launches. Net inflows were positive in all geographies.

The quarter featured the launch of a digital savings and corporate pension offering for SMEs, in partnership with BNP Paribas Épargne & Retraite Entreprises in France.

The +17.3 % growth in the Protection business vs. 2Q25 reflects good business development, driven by the rollover of strategic partnerships.



The international rollout of the Stellantis partnership continued, with its launch in Italy in used-car engine and maintenance warranties.

Overall, revenues decreased 3.9% to €610m (up by 5.5% at csr, when excluding notably the Ageas 2Q25 dividend impact), driven internationally by Protection, as well as financial revenues.

Operating expenses rose slightly to €206m, confirming continued cost discipline.

At €467m, pre-tax income decreased by 13.4% vs. 2Q25, impacted by the Ageas transaction and the provision for the sale of an equity stake.

IPS – Asset Management

A strong increase in profitability, driven by the AXA IM integration and solid organic growth.

The AXA IM integration is proceeding at a sustained pace and is on schedule, in line with the objectives presented at the March 2026 Deep Dive.

Asset Management AuM rose by €108bn (+6.6% vs. 31.12.2025) to €1,732bn, driven by strong client demand, market performance, and the expansion of general mandates delegated by BNP Paribas Cardif.

Business development was robust, with solid net inflows of €21.7bn since 31.12.2025. Inflows were driven by medium- and long-term strategies, particularly in alternative assets, ETFs, and fixed income.

Asset Management continued to develop its product offering and to expand its distribution capacities. The quarter featured the launch of four new actively managed ETFs leveraging Global Markets' systematic expertise, a new strategic partnership with UniCredit across several products, and the successful launch of an alternative credit unit-linked offering in France in partnership between BNP Paribas Cardif and BNP Paribas Wealth Management.

Revenues rose strongly to €673m, driven by the successful integration of AXA IM, robust business development and the increase in fees driven by strong growth in AuM.

Operating expenses amounted to €490m, with an increase reflecting the AXA IM integration. The jaws effect was positive (+3.4 points, +8.0 points csr), underscoring disciplined cost execution. Pre-tax income was up very sharply, to €198m, benefiting from the successful integration of AXA IM and reinforcing the earnings growth profile.

IPS – Wealth Management & Real Estate

Pre-tax income rose strongly in the second quarter.

Wealth Management achieved positive net inflows of +€9.1bn in 1H26, driven by solid business development at Commercial & Personal Banking in Europe and APAC.

AuM rose by +3.1% in 1H25, supported by sustained inflows and a favourable market performance. Against this backdrop, revenues improved solidly, driven by a sustained level of transaction activity, high recurring fees, and solid deposit revenues.

Real Estate activity remained subdued amidst a lacklustre market.



Revenues rose by +10.3% vs. 2Q25 to €659m, driven by sustained growth in Wealth Management (+16.3%), supported by transactional activity, higher fees, and deposit income. Real Estate revenues rose slightly (+2.9%) from a low base, supported by advisory fees.

Operating expenses rose to €476m, in connection with business development and IT investments. The jaws effect was very positive (+5.4 points). Pre-tax income was up sharply, by +26.5% to €171m, reflecting operating leverage and disciplined execution.

IPS 1H26 results

In 1H26, **revenues** came to €3,922m, up sharply by 30.0% (+9.5% at csr) compared to 1H25.

Operating expenses came to €2,380m, up by 33.7% (+4.0% at csr) compared to 1H25.

Gross operating income came to €1,542m, up by 24.7% compared to 1H25.

Pre-tax income came to €1,605m, up by 6.2% compared to 1H25.

CORPORATE CENTRE

2Q26 restatements related to insurance activities

2Q26 revenues amounted to -€268m (-€303m in 2Q25) and operating expenses to €310m (€299m in 2Q25). On this basis, GOI and pre-tax income came to €42m (-€4m in 2Q25).

Restatements related to insurance activities in accordance with IFRS 17 include costs related to insurance activities, generating, at the level of Corporate Centre, negative revenues offset by positive costs. Revenues also reflect the restatement of volatility.

Corporate Centre results (excluding restatements related to Insurance) in 2Q26

In 2Q26, revenues amounted to +€191m (+€44m in 2Q25) and gross operating income to -€113m, an increase compared to 2Q25 (-€207m).

Operating expenses amounted to €304m (€252m in 2Q25) and included the impact of restructuring and adaptation costs of €90m (€63m in 2Q25), as well as IT reinforcement costs of €40m (€86m in 2Q25).

Cost of risk (€87m) includes €95m forward-looking provisions on performing loans (stages 1 and 2) amounting related to the geopolitical environment.

Costs of legal risks on financial instruments (-€59m) reflect the unwinding of a litigation.

This quarter, non-operating items include the capital gain on divestment in the Ageas / AGI transaction in the amount of €858m (before and after tax).

Pre-tax income of Corporate Centre excluding restatements related to Insurance thus comes to €607m.

All in all, on the basis of first-half 2026 results, gross operating income of Corporate Centre is projected at about -€1,200m for the full year 2026, compared with an initially projected trajectory of -€1,400m.

17



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world

-
- ¹ Detachment on 24 September 2026 and payment on 28 September 2026
- ² Including 2/3 of Private Banking, including PEL/CEL effects in France
- ³ Earnings per share calculated on the basis of Net Income, Group share as of 30.06.2025 adjusted for the remuneration of undated super-subordinated notes (TSSDI) and the average number of shares outstanding
- ⁴ Calculated in accordance with Regulation (EU) 575/2013, Art. 429
- ⁵ Calculated in accordance with Regulation (CRR) 575/2013, Art. 451b
- ⁶ Liquid market assets or eligible assets in central banks (counterbalancing capacity), taking prudential standard into account, notably US standards, minus intraday payment system needs
- ⁷ SIU (the Savings and Investments Union)
- ⁸ Official Dealogic Reports, 1H26.
- Global Capital Markets, Global DCM, Global Loans, EMEA ECM, Securitisation, EMEA IB, EMEA DCM, EMEA Loans and European HY DCM excluding banks and domestics, rankings and market shares based on fees
 - All other rankings and markets shares are based on volume (Euro-Denominated DCM, European Corporate IG Bonds)
- ⁹ Including 100% of Private Banking (excluding PEL/CEL effects in France)
- ¹⁰ Including 2/3 of Private Banking (excluding PEL/CEL effects in France)
- ¹¹ Excluding the €2bn impact of an exceptional Net New Cash special situation booked in 4Q25 (NNC growth including this transaction, +13.5% vs 2Q25, and AUM @€53bn ; +13.8% vs 2Q25)
- ¹² Ageas contribution based on publicly available data from Ageas



GLOSSARY

AuA	Assets under Management
AuC	Assets under Custody
AIM	Alternative Investment Managers
AWM	Asset & Wealth Managers
CAGR (%)	Compound Average Growth Rate
CET1 ratio (%)	Transition to phased-in ratios and RWA starting from 2Q25, in order to align with the calculation of the regulatory requirement (MDA calculation), to reflect the Group's 2030 horizon, and to reflect the standards used by the market. Phased-in CET1 calculated on the basis of the quarter's risk-weighted assets; including transitional arrangements as defined in Art.465, 495 and 500 of CRR
Cost/income ratio (%)	Ratio between operating expenses and revenues
Cost of risk / customer loans outstanding (bps)	Ratio between the cost of risk (€m) and customer loans outstanding at the start of the period Cost of risk does not include "Cost of legal risk on financial instruments"
EPS (€)	Earnings per share in €, calculated on the basis of net income, Group share adjusted for the remuneration of undated super-subordinated notes (TSSDI) and the average number of shares outstanding
FICC	Fixed Income, Currencies and Commodities
FRTB	Fundamental Review of the Trading Book
HSR	Change at historical scope and exchange rate
CSR	Change at constant scope and exchange rate
Jaws effect (pts)	Increase in revenues minus the increase in operating expenses over the same period
LCR	End-of-period Liquidity Coverage Ratio calculated in accordance with Regulation (CRR) 575/2013, art. 451b
Leverage	Leverage calculated in accordance with Regulation (EU) 575/2013 - Art. 429
MREL	Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities
Net income (€m)	Net income, Group share
TNBV (€)	Tangible net book value per share, revalued at the end of the period, in €
PF	Personal Finance
RoE	Return on Equity
RoIC (%)	Return on Invested Capital; projection of net income generated by redeployed capital divided by the corresponding CET1 capital allocation
RoNE (%)	Return on Notional Equity; ratio between annualised pre-tax net income and average allocated equity during the same period
RoTE (%)	Return on Tangible Equity
RWA (M€)	Risk-Weighted-Assets
SIU	Savings & Investment Union
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process
SRT	Significant Risk Transfer operations
TLAC	Total Loss Absorbing Capacity
USSN / TSSDI	Undated super-subordinated notes
VaR	Value-at-risk

19

CONSOLIDATED PROFIT & LOSS STATEMENT – GROUP

€m	2Q26	2Q25*	Var. / 2Q25	Var. / 2Q25 csr
Revenues (NBI)	14,091	12,581	+12.0%	+10.4%
Operating Expenses and Dep.	-7,986	-7,232	+10.4%	+6.6%
Gross Operating Income	6,105	5,349	+14.1%	+15.4%
Cost of Risk	-949	-884	+7.4%	+8.3%
Costs of legal risks on financial instruments	-99	-100	-1.0%	-1.1%
Operating Income	5,057	4,365	+15.9%	+17.2%
Share of Earnings of Equity-Method Entities	306	256	+19.5%	+6.3%
Other Non Operating Items	700	-64	n.s.	n.s.
Pre-Tax Income	6,063	4,557	+33.0%	+14.8%
Corporate Income Tax	-1,566	-1,139	+37.5%	-
Net Income Attributable to Minority Interests	-152	-160	-5.0%	-
Net Income Attributable to Equity Holders	4,345	3,258	+33.4%	-
Cost/income	56.7%	57.5%	-0.8pt	-

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



RESULTS BY BUSINESS LINES

	Commercial, Personal Banking & Services (2/3 of Private Banking)	Investment & Protection Services	CIB	Operating Divisions	Corporate Center	Group
€m						
Revenues	6,945	1,942	5,281	14,168	-77	14,091
%Change2Q25	+4.8%	+27.3%	+12.7%	+10.3%	-70.3%	+12.0%
%Change1Q26	+14%	-19%	+0.7%	+0.7%	n.s.	+0.2%
Operating Expenses and Dep.	-3,984	-1,172	-2,836	-7,992	6	-7,986
%Change2Q25	+4.0%	+34.2%	+10.2%	+9.8%	-88.1%	+10.4%
%Change1Q26	-114%	-3.0%	-2.2%	-7.1%	n.s.	-8.3%
Gross Operating Income	2,961	770	2,446	6,176	-71	6,105
%Change2Q25	+5.8%	+17.9%	+5.9%	+11.1%	-66.3%	+11.1%
%Change1Q26	+25.7%	-0.3%	+4.4%	+2.9%	-43.2%	+14.2%
Cost of Risk	-765	-3	-95	-862	-87	-949
%Change2Q25	+2.6%	-63.6%	-5.0%	-0.2%	n.s.	+7.4%
%Change1Q26	+14%	-25.7%	-14.5%	-0.7%	+62.1%	+2.9%
Costs of legal risks on financial instruments	-40	0	0	-40	-59	-99
%Change2Q25	-59.4%	-67.3%	n.s.	-59.4%	n.s.	-10%
%Change1Q26	+57.7%	-61.1%	n.s.	+56.9%	-73.2%	-59.6%
Operating Income	2,156	767	2,351	5,274	-217	5,057
%Change2Q25	+10.4%	+18.8%	+17.6%	+14.7%	-6.7%	+5.9%
%Change1Q26	+36.8%	-0.2%	+5.3%	+5.2%	-45.5%	+21.0%
Share of Earnings of Equity-Method Entities	156	131	4	291	15	306
Other Non Operating Items	-88	-63	0	-152	852	700
Pre-Tax Income	2,224	835	2,355	5,414	649	6,063
%Change2Q25	+11.1%	+10.1%	+17.6%	+13.7%	n.s.	+13.0%
%Change1Q26	+39.2%	+8.5%	+5.2%	+17.6%	n.s.	+31.6%

	Commercial, Personal Banking & Services (2/3 of Private Banking)	Investment & Protection Services	CIB	Operating Divisions	Corporate Center	Group
€m						
Revenues	6,945	1,942	5,281	14,168	-77	14,091
2Q25	6,630	1,526	4,684	12,840	-259	12,581
1Q26	6,852	1,980	5,243	14,075	-19	14,056
Operating Expenses and Dep.	-3,984	-1,172	-2,836	-7,992	6	-7,986
2Q25	-3,833	-873	-2,574	-7,280	48	-7,232
1Q26	-4,406	-1,208	-2,899	-8,604	-106	-8,710
Gross Operating Income	2,961	770	2,446	6,176	-71	6,105
2Q25	2,797	653	2,110	5,560	-211	5,349
1Q26	2,356	772	2,343	5,471	-125	5,346
Cost of Risk	-765	-3	-95	-862	-87	-949
2Q25	-745	-7	-111	-864	-20	-884
1Q26	-754	-3	-111	-868	-54	-922
Costs of legal risks on financial instruments	-40	0	0	-40	-59	-99
2Q25	-99	0	0	-99	-1	-100
1Q26	-25	0	0	-26	-219	-245
Operating Income	2,156	767	2,351	5,274	-217	5,057
2Q25	1,953	646	1,999	4,597	-233	4,365
1Q26	1,576	769	2,232	4,577	-398	4,179
Share of Earnings of Equity-Method Entities	156	131	4	291	15	306
2Q25	113	117	5	234	22	256
1Q26	119	0	5	124	29	153
Other Non Operating Items	-88	-63	0	-152	852	700
2Q25	-65	-4	0	-69	5	-64
1Q26	-97	1	0	-96	372	276
Pre-Tax Income	2,224	835	2,355	5,414	649	6,063
2Q25	2,001	758	2,003	4,763	-206	4,557
1Q26	1,598	770	2,238	4,605	3	4,608
Corporate Income Tax						-1,566
Net Income Attributable to Minority Interests						-152
Net Income from discontinued activities						0
Net Income Attributable to Equity Holders						4,345

21



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world

		Commercial, Personal Banking & Services (2/3 of Private Banking)	Investment & Protection Services	CIB	Operating Divisions	Corporate Center	Group
€m							
Revenues		13,797	3,922	10,524	28,243	-96	28,147
	%Change H125	+4.8%	+30.0%	+6.6%	+8.0%	-84.3%	+10.2%
Operating Expenses and Dep.		-8,481	-2,380	-5,735	-16,595	-101	-16,696
	%Change H125	+3.2%	+33.7%	+3.5%	+6.8%	n.s.	+7.8%
Gross Operating Income		5,316	1,542	4,789	11,647	-196	11,451
	%Change H125	+7.5%	+24.7%	+8.1%	+9.7%	-65.0%	+13.9%
Cost of Risk		-1,519	-6	-206	-1,730	-141	-1,871
	%Change H125	+5.3%	+29.1%	+16.7%	+6.6%	n.s.	+13.4%
Costs of legal risks on financial instruments		-65	0	0	-66	-278	-344
	%Change H125	-42.6%	-22.0%	n.s.	-42.6%	n.s.	n.s.
Operating Income		3,732	1,536	4,583	9,852	-616	9,236
	%Change H125	+10.1%	+24.7%	+7.8%	+11.0%	+4.4%	+11.5%
Share of Earnings of Equity-Method Entities		275	131	10	416	43	459
Other Non Operating Items		-186	-62	0	-248	1,224	976
Pre-Tax Income		3,821	1,605	4,593	10,019	652	10,671
	%Change H125	+9.5%	+6.2%	+7.7%	+8.1%	n.s.	+21.3%
Corporate Income Tax							-2,871
Net Income Attributable to Minority Interests							-238
Net Income from discontinued activities							0
Net Income Attributable to Equity Holders							7,562



CONSOLIDATED PROFIT & LOSS STATEMENT AS OF 1ST HALF-YEAR 2026

In millions of euros	First half 2026	First half 2025
Interest income	34,931	36,573
Interest expense	(23,421)	(26,694)
Commission income	9,807	8,195
Commission expense	(3,590)	(2,846)
Net gain on financial instruments at fair value through profit or loss	6,911	6,797
Net gain on financial instruments at fair value through equity	90	151
Net gain on derecognised financial assets at amortised cost	86	16
Net income from insurance activities	1,424	1,214
of which		
Insurance revenue	5,483	5,167
Insurance service expenses	(4,409)	(4,067)
Investment return	9,800	2,686
Net finance income or expenses from insurance contracts	(9,450)	(2,572)
Income from other activities	11,357	11,230
Expense on other activities	(9,448)	(9,095)
REVENUES	28,147	25,541
Operating expenses	(15,501)	(14,344)
Depreciation, amortisation and impairment of property, plant and equipment and intangible assets	(1,195)	(1,145)
GROSS OPERATING INCOME	11,451	10,052
Cost of risk	(1,871)	(1,650)
Costs of legal risks on financial instruments	(344)	(115)
OPERATING INCOME	9,236	8,287
Share of earnings of equity-method entities	459	420
Net gain on non-current assets	976	42
Goodwill	-	48
PRE-TAX INCOME	10,671	8,797
Corporate income tax	(2,871)	(2,288)
NET INCOME	7,800	6,509
Net income attributable to minority interests	238	300
NET INCOME ATTRIBUTABLE TO EQUITY HOLDERS	7,562	6,209
Basic earnings per share	6.45	5.18
Diluted earnings per share	6.45	5.18

23



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world

BALANCE SHEET AS OF 1ST HALF-YEAR 2026

In millions of euros	30/06/2026	31/12/2025
ASSETS		
Cash and balances at central banks	212,998	211,330
Financial instruments at fair value through profit or loss		
Securities	376,679	321,293
Loans and repurchase agreements	295,707	254,310
Derivative financial Instruments	319,878	274,625
Derivatives used for hedging purposes	20,774	20,017
Financial assets at fair value through equity		
Debt securities	87,973	77,940
Equity securities	1,486	1,420
Financial assets at amortised cost		
Loans and advances to credit institutions	48,305	26,259
Loans and advances to customers	939,369	897,358
Debt securities	163,413	151,687
Remeasurement adjustment on interest-rate risk hedged portfolios	(3,058)	(2,335)
Investments and other assets related to insurance activities	321,662	305,471
Current and deferred tax assets	5,895	5,746
Accrued income and other assets	208,552	167,788
Equity-method investments	10,500	6,950
Property, plant and equipment and investment property	54,634	53,601
Intangible assets	4,655	4,583
Goodwill	7,246	7,133
Assets held for sale	7,151	7,805
TOTAL ASSETS	3,083,819	2,792,981
LIABILITIES		
Deposits from central banks	8,781	4,401
Financial instruments at fair value through profit or loss		
Securities	121,103	98,487
Deposits and repurchase agreements	378,899	357,947
Issued debt securities and subordinated debt	145,906	129,279
Derivative financial instruments	310,796	252,726
Derivatives used for hedging purposes	27,199	28,493
Financial liabilities at amortised cost		
Deposits from credit institutions	85,746	69,938
Deposits from customers	1,161,001	1,075,564
Debt securities	188,653	173,933
Subordinated debt	36,147	34,468
Remeasurement adjustment on interest-rate risk hedged portfolios	(8,892)	(9,811)
Current and deferred tax liabilities	3,719	3,336
Accrued expenses and other liabilities	170,930	143,059
Liabilities related to insurance contracts	273,881	261,223
Financial liabilities related to insurance activities	24,975	21,500
Provisions for contingencies and charges	10,242	10,193
Liabilities associated with assets held for sale	6,287	6,072
TOTAL LIABILITIES	2,945,373	2,660,808
EQUITY		
Share capital, additional paid-in capital and retained earnings	128,413	117,787
Net income for the period attributable to shareholders	7,562	12,225
Total capital, retained earnings and net Income for the period attributable to shareholders	135,975	130,012
Changes in assets and liabilities recognised directly in equity	(4,053)	(4,499)
Shareholders' equity	131,922	125,513
Minority interests	6,524	6,660
TOTAL EQUITY	138,446	132,173
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	3,083,819	2,792,981

24



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world

STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY BETWEEN 1 JANUARY 2025 AND 30 JUNE 2026

	Capital and retained earnings				Changes in assets and liabilities recognised directly in equity that will not be reclassified to profit or loss			
	Share capital and additional paid-in capital	Undated super subordinated notes	Non-distributed reserves	Total	Financial assets designated as at fair value through equity	Own-credit valuation adjustment of debt securities designated as at fair value through profit or loss	Remeasurement gains (losses) related to post-employment benefit plans	Total
In millions of euros								
Balance at 31 December 2024	20,133	12,129	98,383	130,645	724	(288)	596	1,032
Appropriation of net income for 2024			(5,413)	(5,413)				-
Reductions or redemptions of capital	(23)	(186)	6	(203)				-
Movements in own equity instruments	(97)	17	298	(602)				-
Movements in consolidation scope impacting minority shareholders (note 7.b)			1	1				-
Remuneration on undated super subordinated notes			(42)	(42)				-
Movements in consolidation scope impacting minority shareholders (note 7.b)				-				-
Acquisitions of additional interests or partial sales of interests (note 7.b)			3	3				-
Change in commitments to repurchase minority shareholders' interests			3	3				-
Other movements			(1)	(1)				-
Realised gains or losses reclassified to retained earnings			(12)	(12)	6	6		12
Changes in assets and liabilities recognised directly in equity				-	243	92	46	381
Net income of first half 2025			6,209	6,209				-
Balance at 30 June 2025	19,193	11,960	99,065	130,218	973	(190)	642	1,425
Appropriation of net income for 2024				-				-
Increases in capital and issues				-				-
Reductions or redemptions of capital	(110)	(1348)	57	(2,392)				-
Movements in own equity instruments	(264)	2	(12)	(383)				-
Share-based payment plans			(8)	(8)				-
Remuneration on undated super subordinated notes			(410)	(410)				-
Impact of internal transactions on minority shareholders (note 7.b)			(35)	(35)				-
Movements in consolidation scope impacting minority shareholders (note 7.b)				-				-
Acquisitions of additional interests or partial sales of interests (note 7.b)			(1)	(1)				-
Change in commitments to repurchase minority shareholders' interests			1	1				-
Other movements			(154)	(154)				-
Realised gains or losses reclassified to retained earnings			51	51	(65)	14		(51)
Changes in assets and liabilities recognised directly in equity				-	195	(302)	(87)	(194)
Net income of second half 2025			6,016	6,016				-
Interim dividend payments			(2,891)	(2,891)				-
Balance at 31 December 2025	17,828	10,614	101,570	130,012	1,103	(478)	555	1,180
Appropriation of net income for 2025			(2,829)	(2,829)				-
Increases in capital and issues		1250	(1)	1249				-
Reductions or redemptions of capital	(1168)		(3)	(1171)				-
Movements in own equity instruments	677	(2)	54	729				-
Share-based payment plans			2	2				-
Remuneration on undated super subordinated notes			(436)	(436)				-
Impact of internal transactions on minority shareholders (note 7.b)			2	2				-
Acquisitions of additional interests or partial sales of interests (note 7.b)			7	7				-
Disposal, loss of control or loss of significant influence			226	226	(226)			(226)
Change in commitments to repurchase minority shareholders' interests			(2)	(2)				-
Other movements			(2)	(2)				-
Realised gains or losses reclassified to retained earnings			626	626	(636)	10		(626)
Changes in assets and liabilities recognised directly in equity				-	298	(58)	17	257
Net income of first half 2026			7,562	7,562				-
Balance at 30 June 2026	17,337	11,862	106,776	135,975	539	(526)	572	585

25



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world

Changes in assets and liabilities recognised directly in equity that may be reclassified to profit or loss					Total shareholders' equity	Minority interests (note 7. b)	Total equity
Exchange differences	Financial assets at fair value through equity	Financial investments and contracts of insurance activities	Derivatives used for hedging purposes	Total			
(2,211)	(852)	(607)	130	(3,540)	128,137	6,004	134,141
				-	(5,413)	(251)	(5,664)
				-	(203)		(203)
				-	(602)		(602)
				-	100		100
				-	(412)	(4)	(416)
				-	-	1	1
				-	3	(3)	-
				-	3	(76)	(73)
				-	(1)		(1)
				-	-		-
(2,649)	315	(393)	310	(2,417)	(2,036)	(17)	(2,053)
				-	6,209	300	6,509
(4,860)	(537)	(1,000)	440	(5,957)	125,686	5,954	131,640
				-		(2)	(2)
				-	-	75	75
				-	(2,392)		(2,392)
				-	(383)		(383)
				-	(8)		(8)
				-	(410)	(3)	(413)
				-	(35)	35	-
				-	-	2	2
				-	(1)	250	249
				-	1	(12)	(11)
				-	(154)	(2)	(156)
				-	-		-
(47)	296	71	(42)	278	84	30	114
				-	6,016	333	6,349
				-	(2,891)		(2,891)
(4,907)	(241)	(929)	398	(5,679)	125,513	6,660	132,173
				-	(2,829)	(253)	(3,082)
				-	1249		1249
				-	(1,171)		(1,171)
				-	729		729
				-	2	1	3
				-	(436)	(3)	(439)
				-	2	(2)	-
				-	7	(25)	(18)
				-	-		-
				-	(2)	(152)	(154)
				-	(2)		(2)
				-			
787	6	418	(170)	1041	1298	60	1358
				-	7,562	238	7,800
(4,120)	(235)	(511)	228	(4,638)	131,922	6,524	138,446

26



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world

ALTERNATIVE PERFORMANCE INDICATORS

ARTICLE 223-1 OF THE AMF GENERAL REGULATIONS

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

27



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world

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 ClB, 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 second 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/2q26-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.

