

RÉSULTATS AU 31 MARS 2026

Communiqué de presse

Paris, le 30 avril 2026 à 6h25

RENTABILITÉ (ROTE) DE 11,7%¹ AU T1-26, TRÈS AU-DESSUS DE LA CIBLE 2026

COEFFICIENT D'EXPLOITATION DE 60,9%² AU T1-26

COÛTS EN BAISSSE DE -6,0% VS. T1-25

COÛT DU RISQUE DE 25 PB, EN BAS DE LA FOURCHETTE CIBLE 2026

- **Revenus de 7,1 milliards d'euros au T1-26, en hausse de +0,3% vs. T1-25**
- **Stricte maîtrise des coûts avec des frais de gestion en baisse de -6,0% vs. T1-25**, mieux que l'objectif annuel 2026 d'une baisse de ~-3%
- **Coefficient d'exploitation de 60,9%² au T1-26** vs. 65,0% au T1-25
- **Coût du risque de 25 pb au T1-26**, en bas de la fourchette cible 2026 entre 25 et 30 pb. Coussin de provisions élevé en étapes 1 et 2 de 2,9 Md EUR (ou ~2,0x coût du risque 2025)
- **Résultat net part du Groupe de 1 696 millions d'euros au T1-26**, +5,5% vs. T1-25
- **Rentabilité (ROTE) de 11,7%** et 12,7% avec la linéarisation d'IFRIC 21 et retraité des gains nets sur autres actifs, dépassant la cible annuelle 2026 de >10%
- **Finalisation du programme de rachat d'actions ordinaire 2025 le 18 mars 2026**, pour 1 462 millions d'euros, lancé le 9 février 2026
- **Ratio CET1 de 13,5% à fin T1-26**, soit environ 325 pb au-dessus de l'exigence réglementaire, comprenant un impact de -6 pb lié à la consolidation des activités de Bernstein aux Etats-Unis
- **Liquidity Coverage Ratio de 149% à fin T1-26**

Slawomir Krupa, Directeur général du groupe, a commenté :

« Nous continuons de délivrer ce trimestre une performance financière robuste. Nos revenus sont soutenus, nos coûts poursuivent leur baisse structurelle et notre coefficient d'exploitation continue de s'améliorer, ce qui nous permet d'afficher un niveau de rentabilité au premier trimestre 2026 très supérieur à notre cible annuelle.

Dans un contexte géopolitique et économique particulièrement incertain, notre modèle diversifié, notre gestion prudente des risques et notre solide position de capital constituent des atouts clés pour assurer une activité résiliente au service de nos clients. Je tiens à remercier chaleureusement l'ensemble des équipes pour leur performance et leur engagement.

L'exécution méthodique et rigoureuse de notre plan stratégique nous permet d'avancer avec confiance dans l'atteinte de nos objectifs 2026, portés par l'ambition de renforcer la position de Société Générale parmi les banques européennes de premier plan. »

¹ ROTE de 12,7% avec la linéarisation d'IFRIC 21 et retraité des gains nets sur autres actifs

² Coefficient d'exploitation de 57,6% avec la linéarisation d'IFRIC 21

1. RÉSULTATS CONSOLIDÉS DU GROUPE

En M EUR	T1-26	T1-25	Variation	
Produit net bancaire	7 106	7 083	+0,3%	+4,4%*
Frais de gestion	(4 330)	(4 604)	-6,0%	-2,6%*
Résultat brut d'exploitation	2 776	2 479	+12,0%	+17,7%*
Coût net du risque	(355)	(344)	+3,2%	+2,6%*
Résultat d'exploitation	2 421	2 135	+13,4%	+20,3%*
Gains ou pertes nets sur autres actifs	64	202	-68,3%	-68,3%*
Quote-part de résultat net des entreprises mises en équivalence	7	8	-15,2%	-14,0%*
Impôts sur les bénéfices	(542)	(490)	+10,6%	+18,4%*
Résultat net	1 949	1 855	+5,1%	+10,4%*
Dont participations ne donnant pas le contrôle	253	247	+2,4%	+4,9%*
Résultat net part du Groupe	1 696	1 608	+5,5%	+11,3%*
ROE	10,4%	9,7%		
ROTE	11,7%	11,0%		
Coefficient d'exploitation	60,9%	65,0%		

Le renvoi * dans ce document correspond à des données à périmètre et change constants

Le Conseil d'administration de Société Générale, réuni sous la présidence de Lorenzo Bini Smaghi le 29 avril 2026, a examiné les résultats du premier trimestre 2026 du Groupe Société Générale.

Produit net bancaire

Le produit net bancaire du trimestre s'établit à 7 106 millions d'euros, en hausse de +0,3% vs. T1-25 et progresse de **+4,4% à périmètre et change constants**, dont un impact lié aux cessions d'actifs de -154 millions d'euros.

Les revenus de la **Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances** affichent une hausse de +8,9% par rapport au T1-25 (+10,7% par rapport au T1-25 à périmètre et change constants). Ils s'établissent à 2 504 millions d'euros au T1-26. La marge nette d'intérêt connaît un fort rebond de +12,0% vs. T1-25 et de +13,8% à périmètre et change constants. Les actifs sous gestion de la **Banque Privée** et les encours d'assurance vie, progressant à nouveau fortement ce trimestre, sont en hausse de +6% et +8% respectivement au T1-26 vs. T1-25. Enfin, **BoursoBank**, s'appuyant sur une base solide de 8,9 millions clients à fin mars 2026, affiche une croissance rentable avec une contribution au résultat net part du Groupe de 92 millions d'euros au T1-26, en ligne avec un objectif annuel 2026 supérieur à 300 millions d'euros.

La Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs publie des revenus de 2 755 millions d'euros au T1-26, en baisse de -4,9% par rapport au niveau très élevé du T1-25 et en recul de -0,5% à périmètre et change constants, marqués par un fort effet de change négatif sur le dollar américain. Les **Activités de Marché** affichent des revenus en baisse de -3,9% au T1-26 vs. T1-25. Les revenus des **métiers actions** sont en hausse de +5,5% au T1-26 par rapport à un niveau élevé au T1-25 pour atteindre un niveau record. L'activité a été particulièrement dynamique sur les produits de flux ainsi que sur les activités de financement avec une hausse des volumes dans le métier de *Prime Brokerage*. Les revenus des activités de **Taux, Crédit et Change** sont en recul de -18,2% par rapport au T1-25, du fait d'une activité commerciale moins dynamique et de conditions moins favorables sur les marchés de taux, en particulier en Europe. Les **activités de Services Titres** affichent des revenus en hausse de +7,7% au T1-26 vs. T1-25 bénéficiant d'une dynamique commerciale soutenue sur tous les marchés-clés. Les métiers de **Global Banking & Advisory** présentent une performance en retrait en raison d'un effet de change défavorable, principalement en dollar américain, d'un effet de base par rapport à un trimestre élevé au T1-25 et d'une activité commerciale plus faible dans les métiers de la banque d'investissement. Au global, l'activité d'origination a été soutenue dans les secteurs des infrastructures et des télécommunications & médias. Enfin, malgré le maintien d'une forte activité commerciale avec les clients entreprises, les activités de **Global Transaction & Payment Services** affichent des revenus en baisse de -2,4% par rapport au T1-25, notamment sous l'effet des

mouvements de change. À change constant, les revenus sont en légère baisse de -0,4% par rapport au T1-25. L'activité commerciale a été forte en termes de collecte de dépôts auprès des entreprises.

Les revenus des activités de **Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International** s'établissent à 1 943 millions d'euros au T1-26, en hausse de +2,9% vs. T1-25, à périmètre et change constants. La **Banque de détail à l'International** publie des revenus en hausse de +2,0% par rapport au T1-25, à périmètre et change constants. Les revenus des activités de **Mobilité et Services financiers** sont en hausse de +3,7% vs. T1-25, à périmètre et change constants. Les revenus d'Ayvens progressent de +1,7% vs. T1-25, tirés par la progression des marges. Les revenus des activités de **Crédit à la consommation** sont en forte hausse de +13,9% vs. T1-25, portés notamment par la poursuite de l'amélioration des marges.

Les revenus du **Hors Pôles** ressortent quant à eux à -96 millions d'euros au T1-26.

Frais de gestion

Au T1-26, les frais de gestion s'élèvent à 4 330 millions d'euros, en baisse de -6,0% vs. T1-25 et de -2,6% à périmètre et change constants. La baisse des frais de gestion s'explique notamment par les cessions réalisées dans le cadre du plan de transformation du Groupe pour 100 millions d'euros, un recul lié aux effets de change pour 57 millions d'euros, une baisse des charges de transformation pour 62 millions d'euros. À l'exception de ces éléments, les frais de gestion sont en baisse de 55 millions d'euros, confirmant la stricte discipline sur les coûts.

Les frais de gestion incluent environ **318 millions d'euros** de taxes comptabilisées en totalité au T1-26 au titre de l'application de la norme comptable IFRIC 21. Le levier opérationnel s'améliore fortement avec **un coefficient d'exploitation qui s'établit à 60,9% sur le trimestre**, en forte baisse par rapport au T1-25 (65,0%), et se situe à **57,6% au T1-26 après la linéarisation d'IFRIC 21, en dessous de la cible annuelle de <60%.**

Coût du risque

Le coût du risque ressort sur le trimestre à 25 points de base, soit 355 millions d'euros, en bas de la cible située entre 25 et 30 points de base pour 2026. Il se décompose en une provision sur encours douteux de 348 millions d'euros (environ 25 points de base) et une dotation aux provisions sur encours sains de 7 millions d'euros.

Le Groupe dispose à fin mars d'un stock de provision¹ sur encours sains de 2 946 millions d'euros, stable par rapport au 31 décembre 2025. Le stock de provisions en étape 2 progresse de +0,8% par rapport au 31 décembre 2025, représentant 3,5%² du montant des encours de prêts en étape 2.

Le taux brut d'encours douteux s'élève à 2,75%³ au 31 mars 2026 et est en légère baisse par rapport à son niveau de fin décembre 2025 (2,81%). Le taux de couverture net des encours douteux du Groupe est de 82%⁴ au 31 mars 2026 (après prise en compte des garanties et des collatéraux).

Gains nets sur autres actifs

Le Groupe a comptabilisé au T1-26 un gain net sur autres actifs de 64 millions d'euros notamment lié aux impacts comptables de la cession d'un immeuble en France.

Résultat net part du Groupe

Le résultat net part du Groupe s'établit à 1 696 millions d'euros sur le trimestre correspondant à une rentabilité sur actif net tangible (ROTE) de 11,7%, très supérieure à la cible fixée pour l'année 2026 à >10%. La rentabilité sur actif net tangible (ROTE) s'établit à 12,7% avec la linéarisation d'IFRIC 21 et hors gains nets sur autres actifs.

¹ Encours de provisions au bilan et hors bilan

² Ratio calculé uniquement sur les encours au bilan

³ Ratio calculé selon la méthodologie de l'Autorité Bancaire Européenne publiée le 16 juillet 2019 et qui exclut les encours des sociétés en cours de cession en application de la norme IFRS 5

⁴ Ratio des provisions en étape 3 sur la valeur comptable brute des créances douteuses après prise en compte des garanties et collatéraux

2. DÉVELOPPEMENT DURABLE

Le Groupe poursuit activement sa contribution en faveur de la transition environnementale, en progressant dans ses travaux pour la décarbonation de ses portefeuilles de crédit et en continuant d'accompagner ses clients grâce à des solutions innovantes.

Dans le contexte actuel, la nécessité de s'adapter aux effets du changement climatique fait émerger de nouvelles opportunités commerciales.

L'eau constitue à ce titre une thématique majeure, sur lequel le Groupe se positionne à travers le lancement de différentes initiatives et participe au financement de transactions de référence, en particulier dans des grands projets de dessalement et de traitement de l'eau.

Le Groupe soutient également l'accélération du processus d'afforestation, comme le démontre sa participation au financement innovant du projet de restauration durable de Chestnut Carbon aux Etats-Unis.

Par ailleurs, Société Générale Assurances a lancé, aux côtés d'autres acteurs de l'assurance, une solution innovante, Geoya, destinée à accompagner les assurés dans la réduction de la vulnérabilité de leurs habitats face aux risques climatiques.

Les actions de Société Générale en matière de développement durable sont reconnues, comme en témoignent des notes élevées attribuées par les agences de notation extra-financières ainsi que des récompenses de premier plan.

3. STRUCTURE FINANCIÈRE DU GROUPE

Au 31 mars 2026, le ratio **Common Equity Tier 1** du Groupe s'établit à 13,5%, soit environ 325 points de base au-dessus de l'exigence réglementaire et comprend environ -6 points de base relatifs à la consolidation des activités de Bernstein aux Etats-Unis.

Suite à la publication par la BCE de notre score de banque systémique, l'exigence de capital du Groupe au titre des coussins combinés augmentera de 25 points de base dont 12,5 points de base au 1^{er} janvier 2027 et 12,5 points de base au 1^{er} janvier 2028. Cette information était déjà anticipée dans notre trajectoire de capital, qui vise toujours un ratio CET1 au-dessus de 13%, confortablement au-dessus de l'exigence réglementaire.

Sur le plan de la liquidité, le LCR (*Liquidity Coverage Ratio*) s'inscrit bien au-dessus des exigences réglementaires à 149% à fin mars 2026 (145% en moyenne sur le trimestre) et le NSFR (*Net Stable Funding Ratio*) est à un niveau de 117% à fin mars 2026.

Les ratios de capital et de liquidité s'établissent bien au-dessus des exigences réglementaires.

	31/03/2026	31/12/2025	Exigences
CET1 ⁽¹⁾	13,5%	13,5%	10,26%
Tier 1 ratio ⁽¹⁾	16,3%	16,0%	12,18%
Total Capital ⁽¹⁾	18,8%	18,5%	14,74%
Ratio de levier ⁽¹⁾	4,4%	4,5%	3,60%
TLAC (% RWA) ⁽¹⁾	29,7%	29,7%	22,38%
TLAC (% levier) ⁽¹⁾	8,0%	8,3%	6,75%
MREL (% RWA) ⁽¹⁾	32,4%	32,5%	27,49%
MREL (% levier) ⁽¹⁾	8,7%	9,1%	6,13%
LCR fin de période	149%	144%	100%
LCR moyen de la période	145%	143%	100%
NSFR	117%	116%	100%

En Md EUR	31/03/2026	31/12/2025
Total bilan consolidé	1 627	1 547
Capitaux propres part du Groupe	71	70
Encours pondérés des risques (RWA)	397	393
dont au titre du risque de crédit	324	319
Total bilan financé	957	934
Encours de crédit clientèle	475	466
Dépôts clientèle	626	605

Au 31 mars 2026, la maison mère a émis 7,4 milliards d'euros de dette vanille à moyen et long terme au titre de son programme de financement vanille 2026, dont 3,1 milliards d'euros de pré-financement émis à fin 2025. Les filiales ont, quant à elles, émis un montant de 0,8 milliards d'euros de dette vanille. Au total, le Groupe a émis 8,2 milliards d'euros de dette vanille à moyen et long terme.

Au 16 avril 2026, le programme de financement 2026 de la maison mère est réalisé à hauteur de 55% pour les émissions vanilles.

Le Groupe est noté par quatre agences de notation : (i) FitchRatings - notation long terme « A- », perspectives stables, notation dette senior préférée « A », notation court terme « F1 » ; (ii) Moody's - notation long terme (dette senior préférée) « A1 », perspectives négatives, notation court terme « P-1 » ; (iii) R&I - notation long terme (dette senior préférée) « A », perspectives stables ; et (iv) S&P Global Ratings - notation long terme (dette senior préférée) « A », perspectives stables, notation court terme « A-1 ».

¹ Dont phasage Bâle IV

4. BANQUE DE DÉTAIL EN FRANCE, BANQUE PRIVÉE ET ASSURANCES

En M EUR	T1-26	T1-25	Variation	
Produit net bancaire	2 504	2 299	+8,9%	+10,7%*
<i>Dont revenus nets d'intérêts</i>	1 189	1 061	+12,0%	+13,8%*
<i>Dont revenus nets de commissions</i>	1 114	1 056	+5,5%	+7,5%*
Frais de gestion	(1 494)	(1 566)	-4,6%	-2,4%*
Résultat brut d'exploitation	1 010	734	+37,6%	+38,1%*
Coût net du risque	(164)	(171)	-3,8%	-3,8%*
Résultat d'exploitation	846	563	+50,2%	+50,8%*
Gains ou pertes nets sur autres actifs	1	7	-83,0%	-83,0%*
Résultat net part du Groupe	625	421	+48,4%	+49,0%*
RONE	13,7%	9,5%		
Coefficient d'exploitation	59,7%	68,1%		

Activité commerciale

Réseau SG, Banque Privée et Assurances

Les encours de dépôts du Réseau SG s'élèvent à 221 milliards d'euros au T1-26, en recul de -2% par rapport au T1-25. La croissance des produits d'épargne et d'investissement des particuliers se poursuit.

Les encours de crédits du réseau SG s'établissent à 190 milliards d'euros au T1-26, en recul de -1% par rapport au T1-25. Hors PGE les encours sont stables vs. T1-25.

Le ratio crédits sur dépôts s'établit à 86% au T1-26.

Les activités de **Banque Privée** voient la collecte nette s'établir à 2,8 milliards d'euros au T1-26, la collecte annualisée au T1-26 représentant 8% des actifs sous gestion. Les actifs sous gestion progressent de +6% vs. T1-25 à un niveau record de 138 milliards d'euros au T1-26. Le produit net bancaire s'établit à 336 millions d'euros sur le trimestre, en hausse de +3,9% à périmètre et change constants.

Les activités **d'Assurances**, qui incluent les activités en France et à l'international, affichent une nouvelle fois de très bonnes performances commerciales. La collecte nette de l'activité d'assurance vie épargne s'établit à un niveau record de 2,6 milliards d'euros au T1-26. Les encours d'assurance vie épargne sont en hausse de +8% vs. T1-25 pour atteindre un niveau record de 159 milliards d'euros au T1-26. La part d'unités de compte reste importante à 41%.

BoursoBank

Les actifs administrés, incluant les dépôts et l'épargne financière, ont atteint 80 milliards d'euros au T1-26 en progression de +15% vs. T1-25. Ils représentent environ 9 000 euros par client. Les encours de dépôts affichent une forte progression de +12% vs. T1-25 atteignant 48 milliards d'euros au T1-26. Les encours en assurance vie augmentent de +14% vs. T1-25 pour atteindre 15 milliards d'euros. Le courtage enregistre de son côté une forte hausse des ordres de bourse atteignant un niveau record de 4 millions, en hausse de +30% vs. T1-25.

Les encours de crédits s'établissent à 17,6 milliards d'euros au T1-26 en progression de +8% par rapport au T1-25.

BoursoBank compte près de 8,9 millions de clients au T1-26. La banque confirme à nouveau sa position de leader en France en matière de satisfaction client avec le NPS (*Net Promoter Score*)¹ le plus élevé du

¹ Bain & Company, avril 2026

secteur bancaire français. BoursoBank est également classée meilleure banque en termes de relation clients en France¹.

Le résultat net part du Groupe de BoursoBank s'élève à 92 millions d'euros au T1-26, en ligne avec un objectif annuel 2026 supérieur à 300 millions d'euros. La profitabilité (RONE) s'établit à 65,9% au T1-26.

Produit net bancaire

Sur le trimestre, les revenus ressortent à 2 504 millions d'euros (incluant provision PEL/CEL), en hausse de +8,9% par rapport au T1-25 et de +10,7% à périmètre et change constants. La marge nette d'intérêt croît de +12,0% vs. T1-25 et les commissions sont en hausse de +5,5% par rapport au T1-25.

Frais de gestion

Sur le trimestre, les frais de gestion s'établissent à 1 494 millions d'euros, en recul de -4,6% par rapport au T1-25 et de -2,4% à périmètre et change constants. Le coefficient d'exploitation s'établit à 59,7% au T1-26, en forte amélioration de 8,4 points de pourcentage par rapport au T1-25.

Coût du risque

Sur le trimestre, le coût du risque s'établit à 164 millions d'euros, soit 28 points de base contre 34 points de base au T4-25.

Résultat net part du Groupe

Sur le trimestre, le résultat net part du Groupe s'établit à 625 millions d'euros. La rentabilité normative ressort à un niveau de 13,7% au T1-26 vs. 9,5% au T1-25.

¹ « Podium de la Relation Client », BearingPoint et Kantar, mars 2026

5. BANQUE DE GRANDE CLIENTÈLE ET SOLUTIONS INVESTISSEURS

En M EUR	T1-26	T1-25	Variation	
Produit net bancaire	2 755	2 896	-4,9%	-0,5%*
Frais de gestion	(1 723)	(1 755)	-1,9%	+1,4%*
Résultat brut d'exploitation	1 032	1 140	-9,5%	-3,6%*
Coût net du risque	(47)	(55)	-15,9%	-15,9%*
Résultat d'exploitation	986	1 085	-9,1%	-3,0%*
Résultat net part du Groupe	773	856	-9,7%	-3,8%*
RONE	18,3%	18,7%		
Coefficient d'exploitation	62,5%	60,6%		

Produit net bancaire

La Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs affiche des revenus de 2 755 millions d'euros, en baisse de -4,9% par rapport à un niveau élevé au T1-25 et en légère baisse de -0,5% à change constant.

Les activités de Marché et Services aux Investisseurs enregistrent des revenus de 1 866 millions d'euros au T1-26, en baisse de -2,9% vs. T1-25 et en hausse de +1,1% à change constant.

Les revenus **des activités de Marché** sont en recul de -3,9% pour atteindre 1 690 millions d'euros sur le trimestre par rapport à un T1-25 solide. Ils sont en hausse de +0,5% à change constant.

Les activités Actions publient des revenus en hausse de +5,5%, un trimestre record, portée par le dynamisme des activités de flux. Les activités de financement progressent également, soutenues par la hausse des volumes de *prime brokerage*. Les revenus s'élèvent à 1 119 millions d'euros sur le trimestre. À change constant, les revenus augmentent de +10,9% vs. T1-25.

Les activités Taux, Crédit et Change baissent de -18,2% vs. T1-25 avec des revenus de 571 millions d'euros. Cette performance reflète les moindres revenus des activités de taux en Europe, pénalisées par une activité commerciale moins dynamique et des conditions de marché moins favorables. À change constant, les revenus ont diminué de -15,1% vs. T1-25.

Les revenus du Métier Titres sont en progression de +7,7% vs. T1-25 à 176 millions d'euros, grâce à la forte dynamique commerciale sur les marchés clés.

Les revenus des **activités de Financement et Conseil** s'élèvent à 889 millions d'euros au T1-26, ce qui représente une baisse de -8,6% vs. T1-25 et de -3,8% à change constant.

Les revenus du métier **Global Banking & Advisory** s'inscrivent en baisse de -10,7% par rapport à un premier trimestre record l'an dernier. La bonne dynamique commerciale est compensée par une baisse des revenus de la banque d'investissement. Les revenus d'origination augmentent dans des secteurs clés, notamment des Infrastructures et Télécoms & Médias. À change constant, les revenus ont diminué de -5,0% vs. T1-25.

Le métier **Global Transaction & Payment Services** enregistre une baisse des revenus de -2,4% vs. T1-25. À change constant, les revenus restent stables (-0,4%) vs. T1-25 malgré l'impact négatif des taux d'intérêt. La forte dynamique des activités commerciales se maintient grâce à la croissance soutenue des dépôts de la clientèle d'entreprises.

Frais de gestion

Sur le trimestre, les frais de gestion sont en recul de -1,9% vs. T1-25, atteignant 1 723 millions d'euros. Le coefficient d'exploitation s'établit à 62,5% au T1-26.

Coût du risque

Sur le trimestre, le coût du risque ressort à 47 millions d'euros, soit 12 points de base contre 28 points de base au T4-25.

Résultat net part du Groupe

Sur le trimestre, le résultat net part du groupe est en recul de -9,7% par rapport au T1-25, à 773 millions d'euros. La Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs affiche une rentabilité normative élevée de 18,3% au T1-26.

6. MOBILITÉ, BANQUE DE DÉTAIL ET SERVICES FINANCIERS À L'INTERNATIONAL

En M EUR	T1-26	T1-25	Variation	
Produit net bancaire	1 943	2 000	-2,9%	+2,9%*
Frais de gestion	(1 043)	(1 180)	-11,6%	-5,3%*
Résultat brut d'exploitation	900	820	+9,8%	+14,5%*
Coût net du risque	(146)	(124)	+17,5%	+15,7%*
Résultat d'exploitation	754	696	+8,4%	+14,2%*
Gains ou pertes nets sur autres actifs	2	0	x 28,5	x 28,5*
Participations ne donnant pas le contrôle	220	212	+3,8%	+6,8%*
Résultat net part du Groupe	365	318	+14,5%	+21,6%*
RONE	13,7%	11,2%		
Coefficient d'exploitation	53,7%	59,0%		

Activité commerciale

Banque de détail à l'International

La bonne dynamique commerciale en **Banque de détail à l'International** se poursuit sur le trimestre. Les encours de crédits progressent de +4,7%* vs. T1-25, à 62 milliards d'euros, et les encours de dépôts de +7,3%* vs. T1-25, à 79 milliards d'euros.

Les encours en **Europe** continuent de croître fortement vs. T1-25 tant sur la clientèle des particuliers que des entreprises. Les crédits augmentent de +6,1%* vs. T1-25 à 47 milliards d'euros, dont +5,2%* en République tchèque et +9,3%* en Roumanie. Les dépôts croissent de +9,6%* vs. T1-25 à 61 milliards d'euros au T1-26, dont +8,1%* en République tchèque et +14,2%* en Roumanie.

Les encours en **Afrique, Bassin méditerranéen et Outre-Mer** sont quasi-stables* vs. T1-25. Les crédits progressent légèrement de +0,6%* à 15 milliards d'euros au T1-26. Les dépôts se maintiennent à 18 milliards d'euros au T1-26, stables* vs. T1-25.

Mobilité et Services financiers

Ayvens enregistre des actifs productifs de 52,5 milliards d'euros au T1-26, en légère baisse de -1,8% vs. T1-25. Ceci reflète les initiatives stratégiques qui visent une amélioration de la rentabilité et une gestion prudente des valeurs résiduelles.

Les activités de **Crédit à la consommation** affichent des encours de crédits de 23 milliards d'euros au T1-26.

Produit net bancaire

Sur le trimestre, les revenus du pôle **Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International** s'établissent à 1 943 millions d'euros au T1-26, en hausse de +2,9%* vs. T1-25.

La **Banque de détail à l'International** publie des revenus à 880 millions d'euros au T1-26, en hausse de +2,0%* vs. T1-25.

Les revenus en **Europe** se maintiennent à 520 millions d'euros au T1-26, stables* vs. T1-25. La hausse de la marge nette d'intérêt est compensée par la baisse des commissions sur le trimestre.

Les revenus en **Afrique, Bassin méditerranéen et Outre-Mer** ressortent à 360 millions d'euros au T1-26, en progression de +5,1%* vs. T1-25, tant sur la marge nette d'intérêt que les commissions.

Les métiers **Mobilité et Services financiers** affichent un bon niveau de revenus à 1 063 millions d'euros au T1-26, en hausse de +3,7%* vs. T1-25.

Les revenus d'**Ayvens** progressent légèrement de +1,7%¹ vs. T1-25, à 809 millions d'euros au T1-26. Le recentrage stratégique sur la rentabilité porte ses fruits, avec des marges élevées ce trimestre (587² bps, +25bps vs. T1-25). La baisse du résultat des ventes de voitures d'occasion (470³ euros par unité au T1-26 dans la cible annuelle 2026 de 200-600³ euros) est partiellement compensée par un moindre impact des ajustements de dépréciation au T1-26. Ainsi, ajustés des éléments non récurrents², les revenus d'Ayvens sont en recul de -1,6%¹ vs. T1-25. En vision sociale, Ayvens présente un ROTE de 13,9%⁴, en bonne voie pour atteindre sa cible 2026.

Le métier **Crédit à la consommation** délivre des revenus en forte croissance de +13,9% vs. T1-25 (254 millions d'euros au T1-26), en partie grâce aux marges qui continuent de s'améliorer sur le trimestre.

Frais de gestion

Sur le trimestre, les frais de gestion ressortent à 1 043 millions d'euros au T1-26, en baisse de -5,3%* vs. T1-25. Le coefficient d'exploitation s'améliore au T1-26 à 53,7% vs. 59,0% au T1-25.

Les coûts au niveau de **la Banque de détail à l'International** diminuent de -4,2%* vs. T1-25 dans les deux régions, à 493 millions d'euros au T1-26.

La baisse sur le pôle **Mobilité et Services financiers**, -6,3%* vs. T1-25, à 550 millions d'euros au T1-26, est essentiellement tirée par les moindres coûts au niveau d'Ayvens.

Coût du risque

Sur le trimestre, le coût du risque s'établit à 146 millions d'euros, soit 40 points de base, en hausse par rapport au T4-25 (30 points de base).

Résultat net part du Groupe

Sur le trimestre, le résultat net part du Groupe ressort à 365 millions d'euros, en hausse de +21,6%* par rapport au T1-25. La rentabilité normative s'améliore à 13,7% au T1-26 vs. 11,2% au T1-25. Dans la Banque de détail à l'International, la rentabilité normative est de 14,3% au T1-26 et de 13,2% au sein du pôle Mobilité et Services financiers.

¹ Revenus d'Ayvens au niveau SG

² Hors éléments non récurrents, principalement liés aux activités de trésorerie et à l'hyperinflation en Turquie

³ Résultat brut des ventes de voitures d'occasion, hors impact des ajustements de dépréciation

⁴ Comme communiqué par Ayvens dans ses résultats du T1-26

7. HORS PÔLES

En M EUR	T1-26	T1-25
Produit net bancaire	(96)	(112)
Frais de gestion	(71)	(103)
Résultat brut d'exploitation	(167)	(215)
Coût net du risque	1	6
Gains ou pertes nets sur autres actifs	61	192
Impôts sur les bénéfices	63	60
Résultat net part du Groupe	(67)	12

Le Hors Pôles inclut :

- la gestion immobilière du siège social du Groupe,
- le portefeuille de participations du Groupe,
- les activités de centrale financière du Groupe,
- certains coûts relatifs aux projets transversaux ainsi que certains coûts engagés par le Groupe non refacturés aux métiers.

Produit net bancaire

Sur le trimestre, **le produit net bancaire du Hors Pôles s'élève à -96 millions d'euros**, contre un montant de -112 millions d'euros au T1-25.

Frais de gestion

Sur le trimestre, **les frais de gestion s'élèvent à -71 millions d'euros** contre -103 millions d'euros au T1-25.

Gains nets sur autres actifs

Sur le trimestre, **le Groupe a comptabilisé en Hors Pôles +61 millions d'euros en gains nets sur autres actifs** notamment à la suite de la cession d'un actif immobilier en France.

Résultat net part du Groupe

Sur le trimestre, **le résultat net part du Groupe du Hors-Pôles s'élève à -67 millions d'euros** contre +12 millions d'euros au T1-25.

8. CALENDRIER FINANCIER 2026

Calendrier de communication financière 2026

27 mai 2026	Assemblée générale mixte des actionnaires
1 ^{er} juin 2026	Détachement du solde du dividende
3 juin 2026	Païement du solde du dividende
30 juillet 2026	Résultats du deuxième trimestre et du premier semestre de l'année 2026
21 septembre 2026	<i>Capital Markets Day</i>
5 octobre 2026	Détachement de l'acompte sur dividende
7 octobre 2026	Païement de l'acompte sur dividende
29 octobre 2026	Résultats du troisième trimestre et des neuf mois de l'année 2026
4 février 2027	Résultats du quatrième trimestre et de l'année 2026

9. ANNEXE 1 : DONNÉES CHIFFRÉES

RÉSULTAT NET PART DU GROUPE PAR MÉTIER

En M EUR	T1-26	T1-25	Variation
Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances	625	421	+48,4%
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs	773	856	-9,7%
Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International	365	318	+14,5%
Total Métiers	1 763	1 596	+10,5%
Hors Pôles	(67)	12	n/s
Groupe	1 696	1 608	+5,5%

PRINCIPAUX ÉLÉMENTS EXCEPTIONNELS

En M EUR	T1-26	T1-25
Frais de gestion - Total éléments exceptionnels et charges de transformation	(12)	(74)
Charges de transformation	(12)	(74)
<i>Dont Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances</i>	(4)	(23)
<i>Dont Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs</i>	(4)	(12)
<i>Dont Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International</i>	(4)	(39)
<i>Dont Hors pôles</i>	(0)	-
Autres éléments exceptionnels - Total	64	202
Gains ou pertes sur autres actifs	64	202

BILAN CONSOLIDÉ

En M EUR	31/03/2026	31/12/2025
Caisse et banques centrales	154 586	133 322
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	599 169	576 057
Instruments dérivés de couverture	8 385	8 007
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	100 961	101 088
Titres au coût amorti	58 245	50 963
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés au coût amorti	86 080	76 287
Prêts et créances sur la clientèle au coût amorti	463 287	454 504
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(1 197)	(768)
Actifs des contrats d'assurance et de réassurance	501	649
Actifs d'impôts	4 313	4 709
Autres actifs	84 410	73 313
Actifs non courants destinés à être cédés	2 706	2 496
Participations dans les entreprises mises en équivalence	273	433
Immobilisations corporelles et incorporelles	60 004	60 498
Ecarts d'acquisition	5 235	5 083
Total	1 626 957	1 546 641

En M EUR	31/03/2026	31/12/2025
Banques centrales	12 618	9 737
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	425 695	398 054
Instruments dérivés de couverture	15 336	13 919
Dettes représentées par un titre	150 350	151 389
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	115 708	103 786
Dettes envers la clientèle	538 800	525 810
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(8 329)	(7 436)
Passifs d'impôts	2 542	2 603
Autres passifs	111 464	87 188
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	3 243	3 033
Passifs des contrats d'assurance et de réassurance	162 519	162 463
Provisions	3 812	3 952
Dettes subordonnées	12 836	12 616
Total dettes	1 546 592	1 467 114
Capitaux propres		
Capitaux propres part du Groupe		
Actions ordinaires et réserves liées	17 473	19 237
Autres instruments de capitaux propres	10 622	9 762
Réserves consolidées	41 525	35 862
Résultat de l'exercice	1 696	6 002
Sous-total	71 316	70 863
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	(319)	(719)
Sous-total capitaux propres part du Groupe	70 997	70 144
Participations ne donnant pas le contrôle	9 368	9 383
Total capitaux propres	80 365	79 527
Total	1 626 957	1 546 641

10. ANNEXE 2 : NOTES MÉTHODOLOGIQUES

1 - Produit net bancaire

Le produit net bancaire des piliers est défini en page 42 du Document d'enregistrement universel 2026 de Société Générale. Les termes « Revenus » ou « Produit net bancaire » sont utilisés indifféremment. Ils donnent une mesure normalisée des produits nets bancaires de chaque pilier tenant compte des capitaux propres normatifs mobilisés pour son activité.

2 - Frais de gestion

Les **Frais de gestion** sont définis en page 42 du Document d'enregistrement universel 2026 de Société Générale. Le terme « coûts » est également utilisé pour faire référence aux frais de gestion. Le Coefficient d'exploitation est défini en page 42 du Document d'enregistrement universel 2026 de Société Générale.

3 - Périmètre et change et constants

Dans ce communiqué de presse, les données sont retraitées des cessions passées et à change constant. La consolidation des activités de Bernstein aux États unis n'est pas retraitée.

4 - Coût du risque en points de base, taux de couverture des encours douteux

Le coût net du risque est défini en pages 43 et 709 du Document d'enregistrement universel 2026 de Société Générale. Le terme « coût net du risque » est également utilisé pour faire référence au coût du risque. Cet indicateur permet d'apprécier le niveau de risque de chacun des piliers en pourcentage des engagements de crédit bilanciaux, y compris locations simples.

En M EUR		T1-26	T1-25
Banque de Détail en France, Banque Privée et Assurances	Coût net du risque	164	171
	Encours bruts de crédits	233 691	233 536
	Coût du risque en pb	28	29
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs	Coût net du risque	47	55
	Encours bruts de crédits	162 414	172 782
	Coût du risque en pb	12	13
Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International	Coût net du risque	146	124
	Encours bruts de crédits	146 114	159 126
	Coût du risque en pb	40	31
Hors pôles	Coût net du risque	(1)	(6)
	Encours bruts de crédits	26 291	25 592
	Coût du risque en pb	(2)	(9)
Groupe Société Générale	Coût net du risque	355	344
	Encours bruts de crédits	568 510	591 036
	Coût du risque en pb	25	23

Le **taux de couverture brut des encours douteux** est déterminé en rapportant les provisions constatées au titre du risque de crédit aux encours bruts identifiés comme en défaut au sens de la réglementation, sans tenir compte des éventuelles garanties apportées. Ce taux de couverture mesure le risque résiduel maximal associé aux encours en défaut (« douteux »).

5 - ROE, ROTE, RONE

Les notions de ROE (*Return on Equity*) et de ROTE (*Return on Tangible Equity*) ainsi que la méthodologie de calcul sont précisées en pages 43 et 44 du Document d'enregistrement universel 2026 de Société Générale. Cette mesure permet d'apprécier le rendement des fonds propres et des fonds propres tangibles de Société Générale.

Le RONE (*Return on Normative Equity*) détermine le rendement sur capitaux propres normatifs moyens alloués aux métiers du Groupe, selon les principes présentés en page 44 du Document d'enregistrement universel 2026 de Société Générale. A compter des résultats du T1-25, avec retraitement des données historiques, la rentabilité normative est déterminée selon une allocation de capital de 13%. Les capitaux propres alloués au T1-25 incluent les impacts réglementaires liés à Bâle IV applicables depuis le 1er janvier 2025.

Les corrections apportées aux capitaux propres comptables pour la détermination du ROE et du ROTE de la période sont détaillées dans le tableau ci-dessous :

Détermination du ROTE : méthodologie de calcul

Fin de période (en M EUR)	T1-26	T1-25
Capitaux propres part du Groupe	70 997	70 556
Titres super subordonnés (TSS) et Titres subordonnés à durée indéterminée (TSDI)	(10 397)	(10 153)
Provision pour distribution ⁽¹⁾ , distribution à verser au titre de N-1, et intérêts à verser aux porteurs de TSS & TSDI ⁽²⁾	(1 656)	(1 894)
Gains/Pertes latents enregistrés en capitaux propres, hors réserves de conversion	316	582
Fonds propres ROE fin de période	59 259	59 091
Fonds propres ROE moyens	58 806	58 906
Écarts d'acquisition moyens ⁽³⁾	(4 241)	(4 191)
Immobilisations incorporelles moyennes	(2 620)	(2 835)
Fonds propres ROTE moyens	51 945	51 881
Résultat net part du Groupe	1 696	1 608
Intérêts versés et à verser aux porteurs de TSS & TSDI, amortissement des primes d'émission	(173)	(188)
Résultat net Part du Groupe corrigé (ROE)	1 523	1 420
Annulation des dépréciations d'écarts d'acquisition	-	-
Résultat net Part du Groupe corrigé (ROTE)	1 523	1 420
ROE	10,4%	9,7%
ROTE	11,7%	11,0%

Détermination du RONE : Fonds propres alloués aux métiers (M EUR)

En M EUR	T1-26	T1-25	Variation
Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances	18 283	17 687	+3,4%
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs	16 881	18 324	-7,9%
Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International	10 662	11 376	-6,3%
Total Métiers	45 826	47 386	-3,3%
Hors Pôles	13 027	11 520	+13,1%
Groupe	58 853	58 906	-0,1%

¹ La provision pour distribution est calculée sur un taux de distribution ordinaire de 50% du résultat net retraité des éléments non monétaires et après déduction des intérêts sur les TSS et TSDI

² Intérêts nets d'impôt. Ajustement méthodologique mineur à compter du T1-26. Les données historiques n'ont pas été retraitées

³ Hors écarts d'acquisition provenant des participations ne donnant pas le contrôle

6 - Actif net et Actif net tangible

L'Actif net et l'Actif net tangible sont définis dans la méthodologie, page 45 du Document d'enregistrement universel 2026 de Société Générale. Les éléments permettant de les déterminer sont présentés ci-après :

Fin de période (en M EUR)	T1-26	2025	2024
Capitaux propres part du Groupe	70 997	70 144	70 256
Titres super subordonnés (TSS) et Titres subordonnés à durée indéterminée (TSDI)	(10 397)	(9 366)	(10 526)
Intérêts à verser aux porteurs de TSS & TSDI, amortissements des primes d'émission ⁽¹⁾	(165)	14	(25)
Valeur comptable des actions propres détenues dans le cadre des activités de trading	(15)	(22)	8
Actif Net Comptable	60 420	60 770	59 713
Ecarts d'acquisition ⁽²⁾	(4 257)	(4 225)	(4 207)
Immobilisations incorporelles	(2 615)	(2 625)	(2 871)
Actif Net Tangible	53 548	53 919	52 635
Nombre de titres retenus pour le calcul de l'ANA ⁽³⁾	730 035	754 887	796 498
Actif Net par Action	82,8	80,5	75,0
Actif Net Tangible par Action	73,3	71,4	66,1

7 - Détermination du Bénéfice Net par Action (BNPA)

Le BNPA publié par Société Générale est déterminé selon les règles définies par la norme IAS 33 (cf. page 44 du Document d'enregistrement universel 2026 de Société Générale). Les corrections apportées au Résultat net part du Groupe pour la détermination du BNPA correspondent aux retraitements effectués pour la détermination du ROE et du ROTE.

Le calcul du Bénéfice Net par Action est décrit dans le tableau suivant :

Nombre moyen de titres, en milliers	T1-26	2025	2024
Actions existantes	759 309	790 605	801 915
Déductions			
Titres en couverture des plans d'options d'achat et des actions gratuites attribuées aux salariés	2 244	2 328	4 402
Autres actions d'auto-détention et d'auto-contrôle	14 604	12 021	2 344
Nombre de Titres retenus pour le calcul du BNPA⁽⁴⁾	742 461	776 255	795 169
Résultat net part du Groupe (en M EUR)	1 696	6 002	4 200
Intérêts sur TSS et TSDI (en M EUR)	(173)	(720)	(720)
Résultat net part du Groupe corrigé (en M EUR)	1 523	5 282	3 481
BNPA (en EUR)	2,05	6,80	4,38

8 – Ratios de solvabilité et ratio de levier

Les capitaux propres, les encours pondérés des risques et l'exposition de levier sont déterminés conformément aux règles CRR3/CRD6 applicables, qui transposent le texte de finalisation de Bâle III, aussi appelé Bâle IV, en ce y compris les modalités prévues par la réglementation pour le calcul des ratios phasés et non-phasés. Les ratios de solvabilité et le ratio de levier sont présentés pro-forma des résultats courus, nets de dividendes, de l'exercice en cours, sauf mention contraire.

¹ Intérêts nets d'impôt. Ajustement méthodologique mineur à compter du T1-26. Les données historiques n'ont pas été retraitées

² Hors d'écart d'acquisition provenant des participations ne donnant pas le contrôle

³ Nombre d'actions pris en compte : nombre d'actions ordinaires émises en fin de période, hors actions propres et d'auto-contrôle, mais y compris les actions de trading détenues par le Groupe (exprimé en milliers de titres)

⁴ Nombre d'actions pris en compte : nombre moyen d'actions ordinaires sur la période, hors actions propres et d'auto-contrôle, mais y compris les actions de trading détenues par le Groupe (exprimé en milliers de titres)

9 - Bilan financé, ratio crédits sur dépôts

Le bilan financé est basé sur les états financiers du Groupe. Il est obtenu en deux étapes :

- Une première étape visant à reclassifier les postes des états financiers selon des natures permettant une lecture plus économique du bilan. Principaux retraitements :
Assurances : regroupement des montants comptables relevant des assurances dans un poste unique à l'actif et au passif.
Crédits à la clientèle : incluent les encours de crédit avec les clients (nets de provisions et dépréciations, y compris les encours nets de location financement et les opérations en juste valeur par résultat) ; excluent les actifs financiers reclassés en prêts et créances en application d'IFRS 9 (ces positions ont été reclassées dans leurs lignes d'origine).
Wholesale funding : inclut les passifs interbancaires et les dettes représentées par un titre. Les opérations de financement ont été réparties en ressources à moyen-long terme et ressources à court-terme sur la base de la maturité des encours, supérieure ou inférieure à 1 an.
Reclassement de la quote-part des émissions placées par les Réseaux de Banque de détail en France (inscrites parmi les opérations de financement à moyen-long terme), et de certaines opérations effectuées avec des contreparties assimilables à des dépôts clients (figurant précédemment parmi les financements à court terme).
Déduction des dépôts de la clientèle et réintégrés aux financements à court terme certaines opérations assimilables à des ressources de marché.
- Une seconde étape visant à exclure les actifs et passifs des filiales d'assurance et à compenser les opérations de pensions livrées et de prêt/emprunts de titres, les opérations de dérivés, les comptes de régularisation et les dépôts en banques centrales.

Le ratio crédits sur dépôts du Groupe est déterminé comme le rapport entre les prêts à la clientèle et les dépôts de la clientèle tels que présentés dans le bilan financé.

NB (1) En raison des règles d'arrondi, la somme des valeurs figurant dans les tableaux et analyses peut différer légèrement du total reporté.

(2) Société Générale rappelle que l'ensemble des informations relatives aux résultats de la période (notamment : communiqué de presse, données téléchargeables, diapositives de présentation et annexes) sont disponibles sur son site internet www.societegenerale.com dans la partie « Investisseur ».

Avertissement

Les éléments financiers de Société Générale relatifs au premier trimestre 2026 comprennent une présentation et ce communiqué de presse dédié disponibles sur la page suivante (<https://investors.societegenerale.com/fr>).

Les éléments financiers présentés au titre du trimestre s'achevant le 31 mars 2026 ont été établis en conformité avec le référentiel IFRS (*International Financial Reporting Standards*) tel qu'adopté dans l'Union européenne (le « Référentiel IFRS ») et applicable à cette date. Ils ont été arrêtés par le Conseil d'administration le 29 avril 2026. Ces informations n'ont pas été auditées.

Ce communiqué de presse contient des informations et déclarations à caractère prospectif qui traduisent des appréciations et des projections relatives aux activités commerciales, aux objectifs et à la stratégie de Société Générale (les « Informations »). Ces Informations reposent sur des hypothèses notamment réglementaires, à la fois générales et spécifiques, notamment l'application de principes et de méthodes comptables conformes au Référentiel IFRS ainsi que l'application de la réglementation prudentielle en vigueur à ce jour. Ces Informations reflètent diverses hypothèses impliquant des éléments significatifs de jugement subjectif et d'analyse, qui peuvent s'avérer ne pas être corrects et sont issus de scénarii fondés sur un certain nombre d'hypothèses économiques dans un contexte concurrentiel réglementaire et géopolitique donné. Société Générale peut ne pas être en mesure :

- d'anticiper l'ensemble des risques, incertitudes et aléas ou autres facteurs susceptibles d'affecter son activité et d'en évaluer leurs conséquences potentielles ;
- d'évaluer avec précision dans quelle mesure la matérialisation d'un risque ou d'une combinaison de risques pourrait entraîner des résultats significativement différents de ceux projetés dans ce communiqué de presse.

Par conséquent, bien que Société Générale estime qu'ils reposent sur des hypothèses raisonnables, ces Informations sont soumises à de nombreux risques incertitudes et aléas notamment des sujets dont Société Générale ou sa direction n'ont pas encore connaissance ou actuellement jugés non significatifs et rien ne garantit que les événements anticipés se matérialiseront ou que les objectifs mentionnés seront atteints.

Les facteurs importants susceptibles d'entraîner une différence marquée entre les résultats réels et les résultats anticipés dans les Informations comprennent, entre autres, les tendances de l'activité économique en général et celles des marchés de Société Générale en particulier, les changements réglementaires, prudentiels et géopolitiques et le succès des initiatives, commerciales, stratégiques, opérationnelles et financières de Société Générale.

Des informations plus détaillées sur les facteurs de risque potentiels susceptibles d'affecter les résultats financiers de Société Générale sont consultables dans le chapitre « Facteurs de risque » de notre Document d'enregistrement universel déposé auprès de l'Autorité des Marchés Financiers (accessible sur <https://investors.societegenerale.com/fr>).

Il est ainsi recommandé de tenir compte des facteurs d'incertitudes et de risque susceptibles d'affecter les opérations de Société Générale lorsque sont examinées les Informations contenues dans ce communiqué de presse. Au-delà des obligations légales en vigueur, Société Générale ne s'engage aucunement à mettre à jour ou à réviser ces Informations.

Sauf mention contraire, les sources des classements et des positions de marché sont internes. Ce communiqué de presse comporte des informations relatives à nos marchés et à notre positionnement concurrentiel sur ceux-ci. Ces informations sont fondées sur des données de marché et nos revenus réels sur ces marchés pour les périodes correspondantes. Nous avons obtenu ces informations auprès de plusieurs sources tierces (publications, enquêtes) et de nos propres estimations internes. Nous n'avons pas procédé à la vérification indépendante de ces sources tierces et ne pouvons garantir leur exactitude, sincérité, précision et exhaustivité. Par ailleurs, nos enquêtes et estimations internes n'ont pas fait l'objet d'une vérification par des experts indépendants ou d'autres sources indépendantes. Aucune certitude ne doit donc être accordée à ces Informations.

Les Indicateurs Alternatifs de Performance, notamment les notions de Produit net bancaire des piliers, Frais de gestion, coût du risque en points de base, ROE, ROTE, RONE, Actif net, Actif net tangible sont présentés dans les notes méthodologiques, ainsi que les principes de présentation des ratios prudentiels.

En raison des règles d'arrondi, la somme des valeurs figurant dans les tableaux et analyses peut différer légèrement du total reporté.

Aucune déclaration, garantie ou engagement explicite ou implicite n'est fait quant à l'adéquation, l'exactitude, l'exhaustivité ou le caractère raisonnable des Informations. La responsabilité de Société Générale ou de ses représentants ne peut être engagée ou retenue du fait d'une quelconque erreur, omission ou inexactitude ou pour les conséquences découlant de la confiance accordée aux, ou de l'utilisation des Informations contenues dans ce communiqué de presse, de tout ce qui lui est relatif ou de tout document ou information auxquels elle pourrait faire référence.

Ce communiqué de presse ne constitue pas une invitation à acheter ou à vendre des actions Société Générale ou tout autres instruments ou contrats financiers émis par ou qui seraient liés à Société Générale.

Société Générale

Société Générale est une banque européenne de premier plan avec près de 110 000 collaborateurs au service de 27 millions de clients dans 58 pays à travers le monde. Nous accompagnons le développement de nos économies depuis 160 ans, en proposant à nos clients entreprises, institutionnels et particuliers un large éventail de services de conseil et de solutions financières à valeur ajoutée. Nos relations durables et de confiance avec les clients, notre expertise de pointe, notre capacité d'innovation unique, nos compétences ESG et nos franchises leader font partie de notre ADN et servent le cœur de notre objectif : créer de la valeur durable pour toutes nos parties prenantes.

Le Groupe opère dans trois domaines d'activités complémentaires, intégrant des offres ESG pour l'ensemble de ses clients :

- **La Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances** avec la banque de détail SG, les activités de banque privée, les activités d'assurance et BoursoBank, leader de la banque en ligne.
- **La Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs**, acteur de premier plan qui propose des solutions sur mesure aux grandes entreprises et investisseurs avec un leadership mondial unique dans les dérivés actions, les financements structurés et l'ESG.
- **La Mobilité, Banque de détail et Services Financiers à l'International**, regroupant des banques universelles bien établies sur leurs marchés (en République tchèque, en Roumanie et dans plusieurs pays d'Afrique), Ayvens (nouvelle marque ALD I LeasePlan), acteur mondial de la mobilité durable, ainsi que des activités de financements spécialisés.

Engagée à construire avec ses clients un avenir meilleur et durable, Société Générale entend être un partenaire de premier plan dans la transition environnementale et le développement durable en général. Le Groupe figure dans les principaux indices de développement durable : DJSI (Europe), FTSE4Good (Global et Europe), Bloomberg Gender-Equality Index, Refinitiv Diversity and Inclusion Index, Euronext Vigeo (Europe et zone euro), STOXX Global ESG Leaders Index, et MSCI Low Carbon Leaders Index (Monde et Europe).

En cas de doute sur l'authenticité de ce communiqué de presse, rendez-vous au bas de la [newsroom de societegenerale.com](https://www.societegenerale.com/newsroom). Les communiqués émanant de Société Générale sont certifiés par la technologie blockchain. Un lien vous permettra d'y vérifier de l'intégrité de cette information.

Pour plus d'informations, vous pouvez nous suivre sur Twitter/X [@societegenerale](https://twitter.com/societegenerale) ou visiter notre site [societegenerale.com](https://www.societegenerale.com).