

Résultats du Groupe Société Générale

Résultats du premier trimestre 2026

Avertissement

Les éléments financiers de Société Générale relatifs au premier trimestre 2026 comprennent cette présentation et un 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.

Le présent document (cette « Présentation ») 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 cette Présentation.

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 éléments de projection comprennent, entre autres, les tendances de l'activité économique en général et celles des marchés de Société Générale en particulier, les changements réglementaires et prudentiels et le succès des initiatives, 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 la Présentation. 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. Cette Présentation 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 sont définis dans notre Document d'enregistrement universel et le cas échéant dans les notes méthodologiques en fin du présent document ainsi que dans le communiqué de presse publié concomitamment avec cette présentation.

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 la Présentation, de tout ce qui lui est relatif ou de tout document ou information auxquels elle pourrait faire référence.

Cette Présentation 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.

ROTE de 11,7% au T1-26, très au-dessus de la cible 2026

Compte de résultat

Revenus
7,1 Md EUR au T1-26

Coefficient d'exploitation
60,9%⁽¹⁾ au T1-26

Coût du risque
25 pb au T1-26

Résultat net part du Groupe
1,7 Md EUR au T1-26

Bilan et Capital

Rachat d'actions 2025
ordinaire achevé
1 462 M EUR

Provision totale pour
distribution
1,04 EUR⁽²⁾ p.a. à fin T1-26

Ratio CET1
13,5%⁽²⁾ à fin T1-26

Liquidity Coverage Ratio
149% à fin T1-26

Résultats trimestriels conformes aux objectifs de fin d'année

Croissance PNB
T1-26
+0,3%⁽³⁾ vs. T1-25

Cible 2026
>+2%

Coûts
T1-26
-6,0%⁽⁴⁾ vs. T1-25

Cible 2026
~-3%

Coeff. exploitation
T1-26
60,9%⁽¹⁾

Cible 2026
<60%

Coût du risque
T1-26
25 pb

Cible 2026
25-30 pb

ROTE
T1-26
11,7%⁽⁵⁾

Cible 2026
>10%

Ratio CET1
T1-26
13,5%

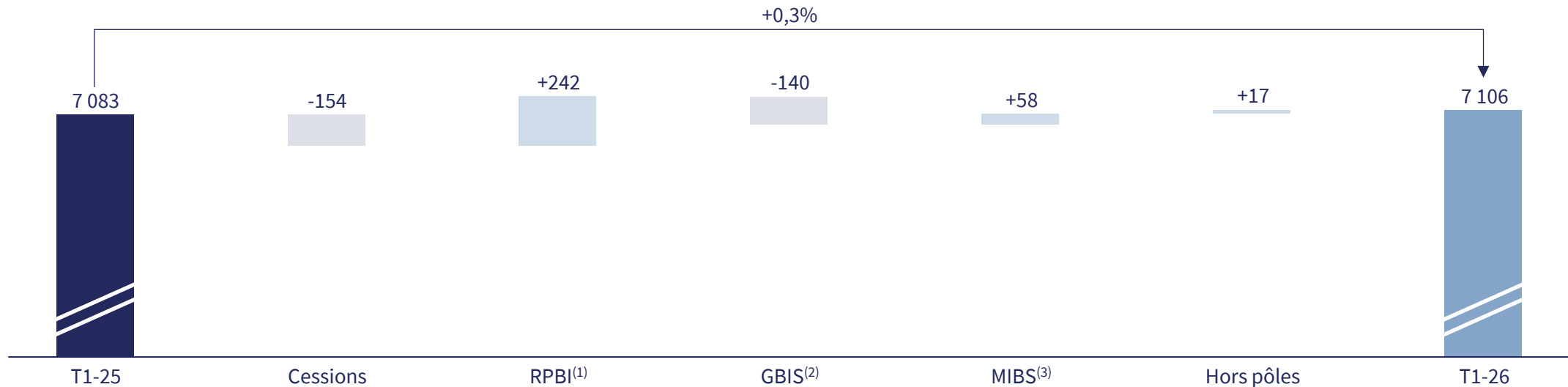
Cible 2026
>13%

ROTE T1-26 11,7%⁽⁵⁾ vs. 11,0% au T1-25

1. Performance du Groupe

Leviers d'évolution des revenus au T1-26

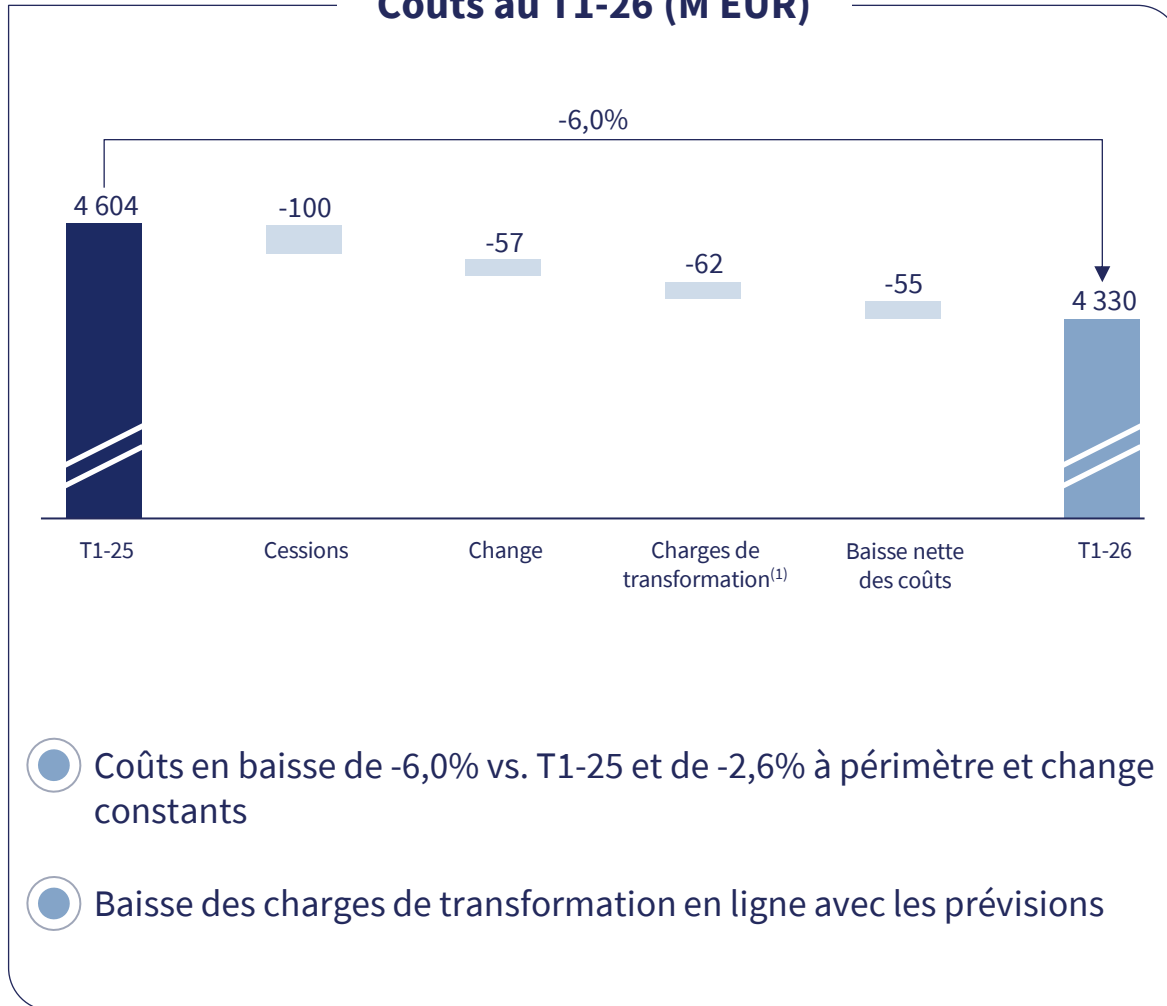
Revenus au T1-26 (M EUR)



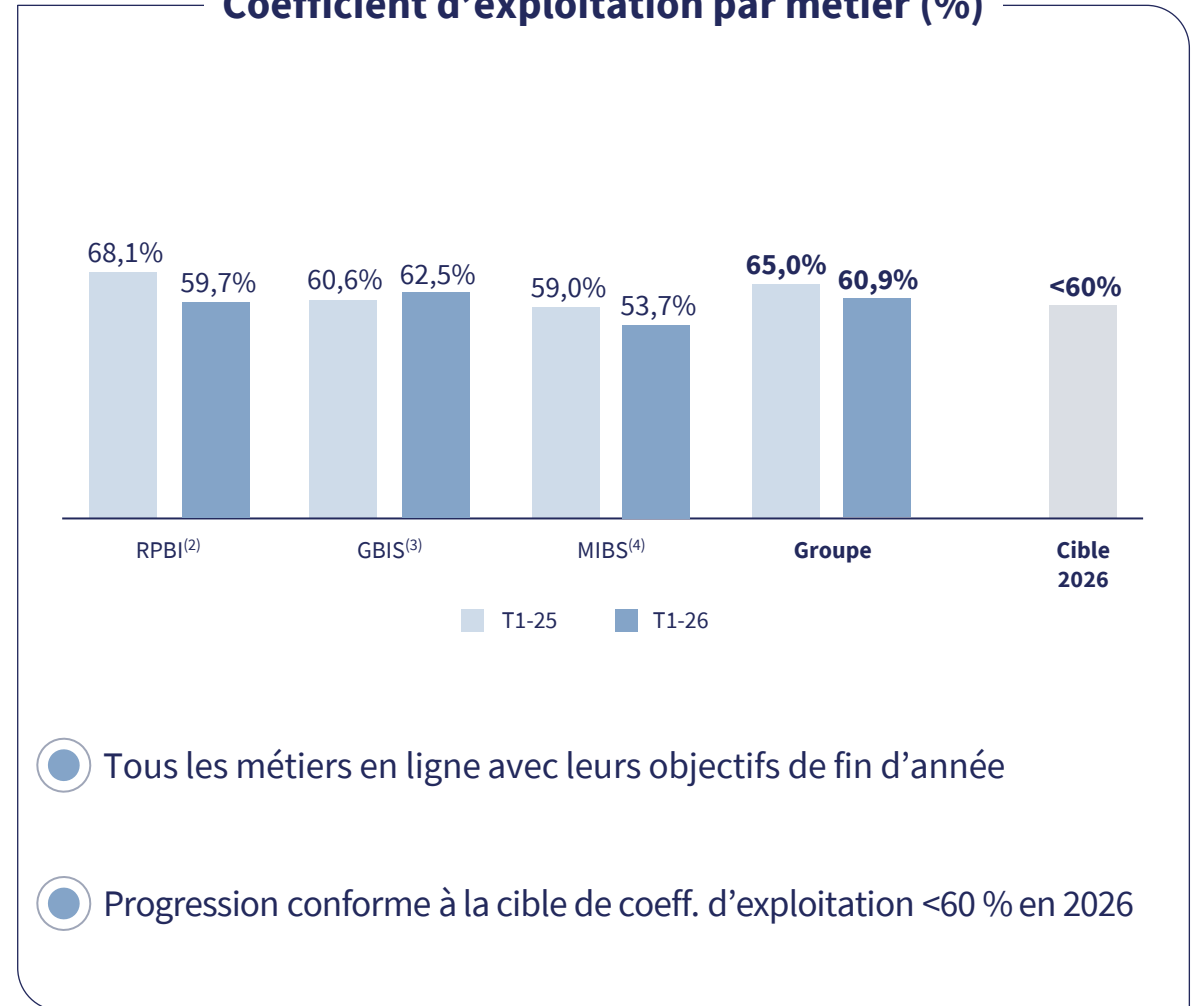
- Revenus du Groupe +0,3% vs. T1-25 et +4,4% à périmètre et change constants. Impact des cessions principalement concentré au T1-26
- Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances +10,7% à périmètre et change constants vs. T1-25, principalement portée par la marge nette d'intérêt (+13,8%)
- Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs -0,5% vs. T1-25 à périmètre et change constants (impact change de 126 M EUR)
- Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International +2,9% vs. T1-25 à périmètre et change constants

Poursuite de la réduction des coûts au T1-26

Coûts au T1-26 (M EUR)



Coefficient d'exploitation par métier (%)

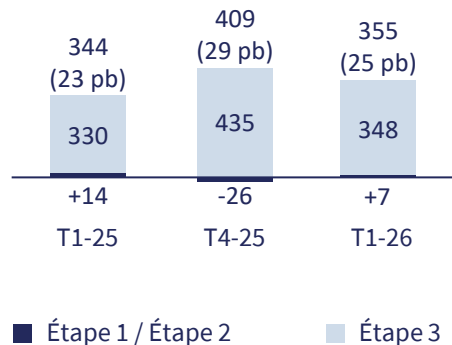


Coût du risque au T1-26 situé en bas de la fourchette cible 2026

Coût du risque⁽¹⁾

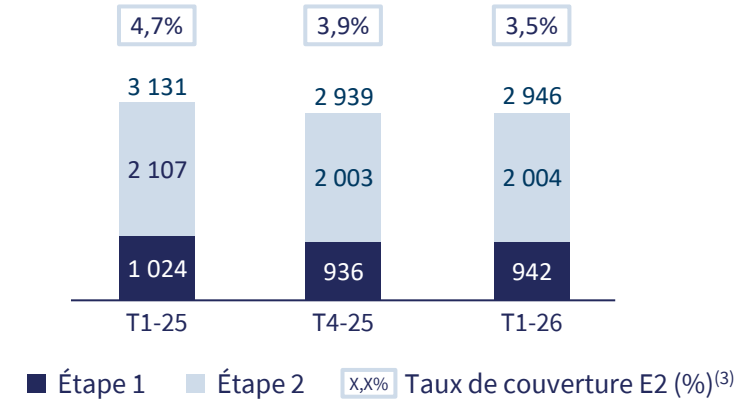
| En pb | T1-25 | T2-25 | T3-25 | T4-25 | T1-26 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Groupe | 23 | 25 | 26 | 29 | 25 |
| Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances | 29 | 25 | 33 | 34 | 28 |
| Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs | 13 | 19 | 13 | 28 | 12 |
| Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International | 31 | 35 | 37 | 30 | 40 |

En M EUR

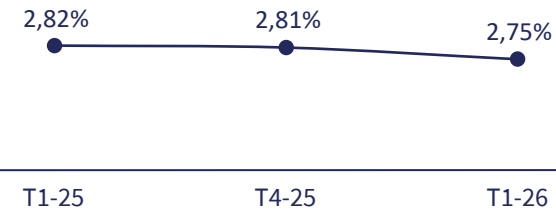


Provisions E1/E2 totales⁽²⁾ (en M EUR)

En M EUR



Taux de créances douteuses⁽⁴⁾



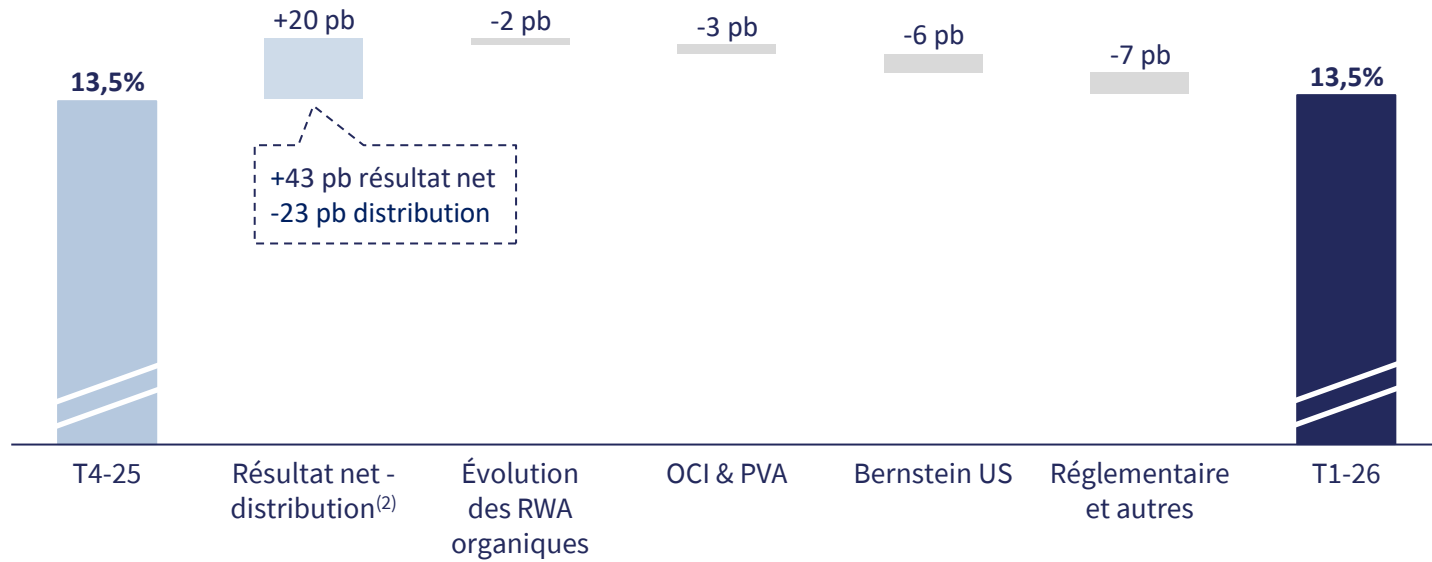
vs. T4-25

Encours de crédits +2,6%
Créances douteuses +0,6%

Taux de couverture net⁽⁵⁾ : ~82% à fin T1-26 (vs. ~82% à fin T4-25)
(après compensation des garanties et collatéraux)

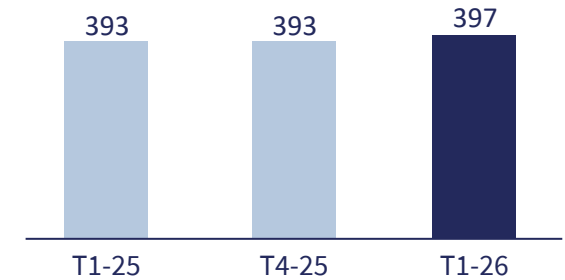
Capital solide

Variation du ratio CET1⁽¹⁾ (en pb)



~325 pb au-dessus du MDA à fin T1-26

Encours pondérés des risques (en Md EUR)



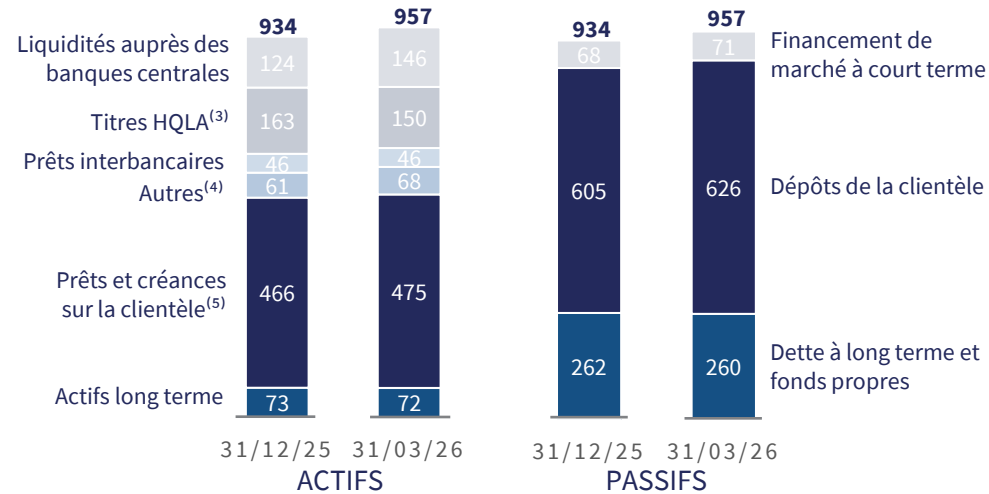
Principaux ratios réglementaires

| | Exigences | Ratios ⁽¹⁾ |
|------------------------|-----------|-----------------------|
| CET1 | 10,26% | 13,5% |
| Ratio de levier | 3,60% | 4,4% |
| TLAC | 22,38% | 29,7% |
| MREL | 27,49% | 32,4% |

Profil de liquidité et base de dépôts

Bilan solide⁽¹⁾

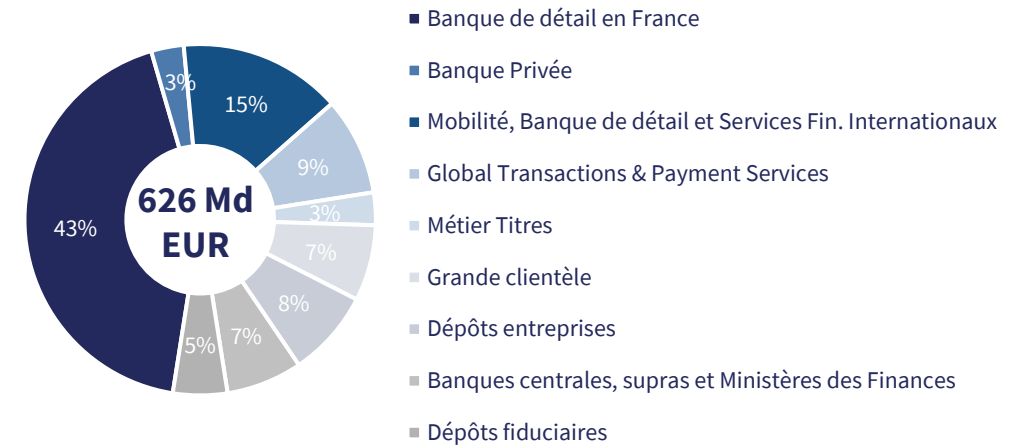
Bilan financé⁽²⁾ en Md EUR à fin T1-26



- Réserves de liquidité à 334 Md EUR, LCR à 149% en fin de période, en ligne avec nos cibles de pilotage
- Excédent de ressources à long terme, NSFR à 117% en fin de période
- Réalisation de 55% du programme de financement à long terme 2026 à fin avril

Base de dépôts diversifiée

En Md EUR à fin T1-26



- Base de dépôts clients solide
- Ratio crédits / dépôts à 76% à fin T1-26
- Base de dépôts très diversifiée et granulaire, en grande partie composée de dépôts de particuliers et d'entreprises

Résultats 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% | | |

2. Performance des métiers

Réseau SG, Banque privée et Assurances

Réseau SG

Encours de crédits hors PGE stable vs. T1-25

Base de dépôts -2% vs. T1-25

Poursuite de la forte croissance des produits d'épargne et d'investissement des particuliers

Banque Privée

Collecte nette de 2,8 Md EUR au T1-26, représentant sur une base annualisée 8% des actifs sous gestion

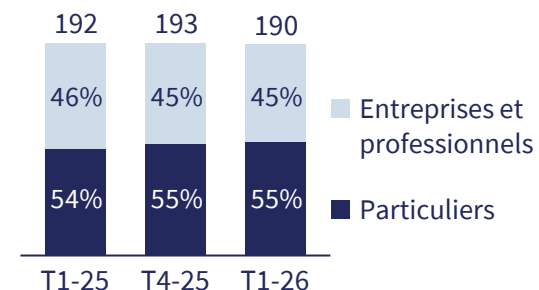
Nouveau record d'actifs sous gestion à 138 Md EUR au T1-26, +6% vs. T1-25

Assurance

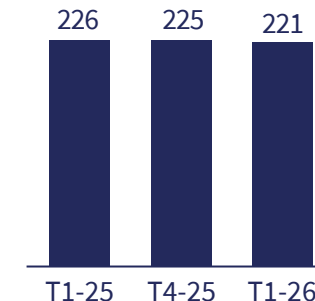
Collecte nette record en assurance vie épargne de 2,6 Md EUR au T1-26

Record d'encours en assurance vie épargne à 159 Md EUR, +8% vs. T1-25 avec une part toujours importante en unités de compte à 41%

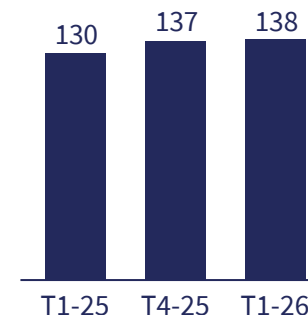
-1%
Réseau SG
Encours de crédits vs. T1-25
En Md EUR



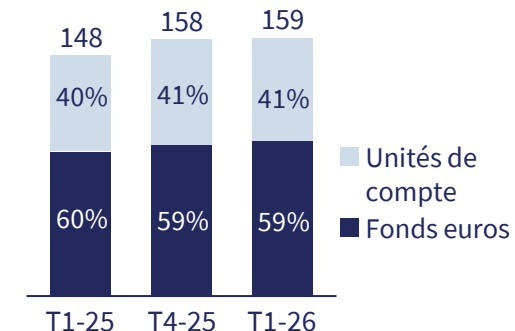
-2%
Réseau SG
Encours de dépôts vs. T1-25
En Md EUR



+6%
Banque Privée Actifs sous gestion vs. T1-25
En Md EUR



+8%
Encours d'assurance vie⁽¹⁾ vs. T1-25
En Md EUR



BoursoBank

Activité commerciale

Encours de dépôts, à 48 Md EUR au T1-26, +12% vs. T1-25

Encours d'assurance vie épargne à 15 Md EUR au T1-26, +14% vs. T1-25, avec une part élevée en unités de compte à 48%

Encours de crédits à 17,6 Md EUR au T1-26, +8% vs. T1-25

Courtage à un niveau record avec 4m d'ordres de bourse au T1-26, +30% vs. T1-25

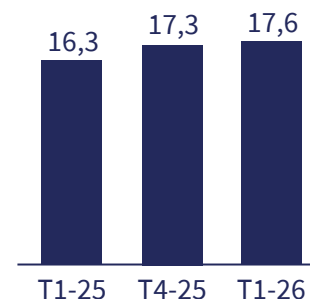
Acquisition et satisfaction client

Nombre total de clients de 8,9 millions au T1-26

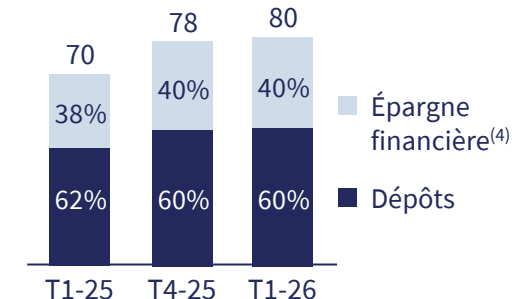
1^{er} NPS du secteur bancaire en France⁽¹⁾

N°1 de la Relation Client 2026 secteur banque⁽²⁾

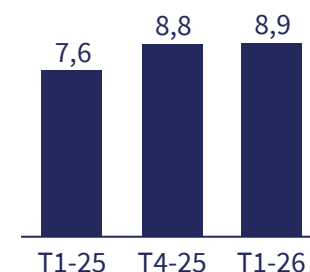
+8%
Encours de crédits vs. T1-25
En Md EUR



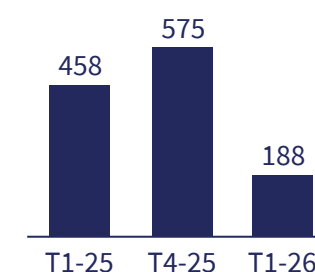
+15%
Actifs administrés⁽³⁾ vs. T1-25
En Md EUR



+17%
Total des clients vs. T1-25
En M



188k
Acquisition clients au T1-26
En 000



T1-26 Résultat net part du Groupe 92 M EUR, RONE 65,9%

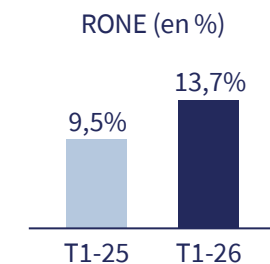
Banque de détail en France, Banque privée et Assurances

Principaux éléments

- **Revenus +8,9% vs. T1-25**
 Marge nette d'intérêt +12,0% vs. T1-25
 Commissions +5,5% vs. T1-25
- **Frais de gestion -4,6% vs. T1-25**
- **Coût du risque de 28 pb au T1-26**
- **Coefficient d'exploitation de 59,7% au T1-26**
- **RONE de 13,7% au T1-26**

Compte de résultat

| En MEUR | 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% | | |



Activités de Marché et Services aux Investisseurs

Revenus des Activités de Marché et Services aux Investisseurs -2,9% vs. T1-25, +1,1% à change constant

Revenus des Activités de Marché -3,9% vs. T1-25, +0,5% à change constant

● **Actions +5,5% vs. T1-25, +10,9% à change constant**

Trimestre record porté par une forte activité sur les flux

Hausse des activités de financement, portée par la progression des volumes en *prime brokerage*

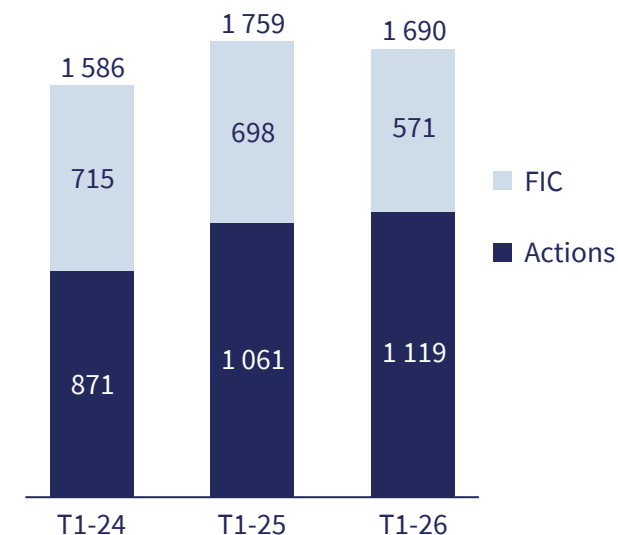
● **FIC -18,2% vs. T1-25, -15,1% à change constant**

Revenus en baisse sur les activités de taux en Europe sous l'effet d'une activité commerciale et de conditions de marché complexes

Revenus des Métiers Titres +7,7% vs. T1-25

Forte dynamique commerciale sur les marchés clés

Revenus des Activités de Marché
au T1-26
En M EUR



Financement et Conseil

Revenus des activités de Financement et Conseil -8,6% vs. T1-25, -3,8% à change constant

Global Banking and Advisory -10,7% vs. T1-25, -5,0% à change constant

Effet de base par rapport à un premier trimestre record l'an dernier

Solide dynamique commerciale, compensée par une baisse des revenus en banque d'investissement

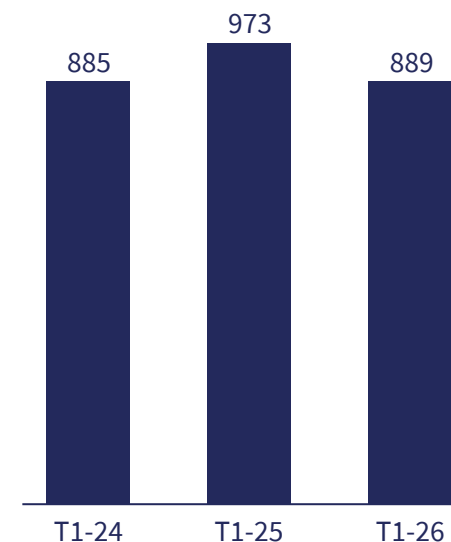
Hausse des revenus d'origination dans les secteurs clés, notamment des Infrastructures et des Télécoms & Médias

Global Transaction & Payment Services -2,4% vs. T1-25, -0,4% à change constant

Forte dynamique commerciale et croissance soutenue des dépôts des entreprises

Revenus des activités de
Financement et Conseil au T1-26

En M EUR



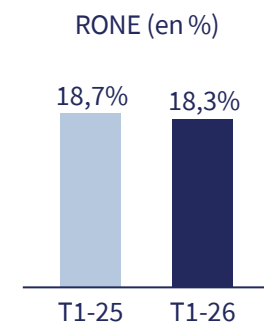
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs

Principaux éléments

- **Revenus -4,9% vs. T1-25**
 Activités de Marché et Services aux Investisseurs -2,9% vs. T1-25
 Financement et Conseil -8,6% vs. T1-25
- **Frais de gestion -1,9% vs. T1-25**
- **Coût du risque à 12 pb au T1-26**
- **Coefficient d'exploitation à 62,5% au T1-26**
- **RONE de 18,3% au T1-26**

Compte de résultat

| 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% | | |



Banque de détail à l'International

Revenus Banque de détail à l'International +2,0%* vs. T1-25

Europe

Solide performance commerciale avec des encours en hausse vs. T1-25, tant au niveau des particuliers que des entreprises :

. Crédits : +5%* en République tchèque, +9%* en Roumanie

. Dépôts : +8%* en République tchèque, +14%* en Roumanie

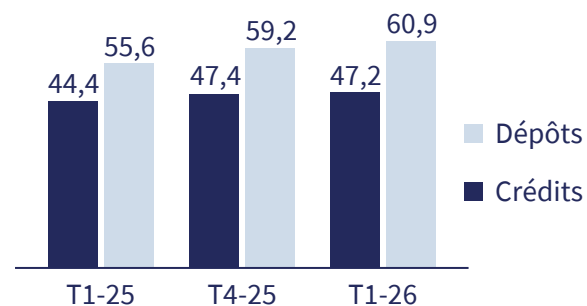
Revenus stables* vs. T1-25, reflétant une marge nette d'intérêt plus élevée et des commissions en recul

Afrique et autres

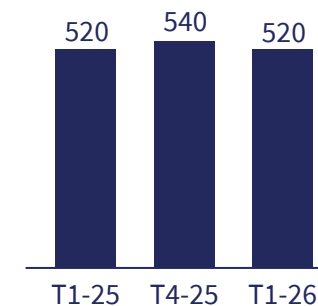
Encours de crédits et de dépôts quasi-stables* vs. T1-25

Progression des revenus de +5%* vs. T1-25, en hausse tant sur la marge nette d'intérêt que sur les commissions

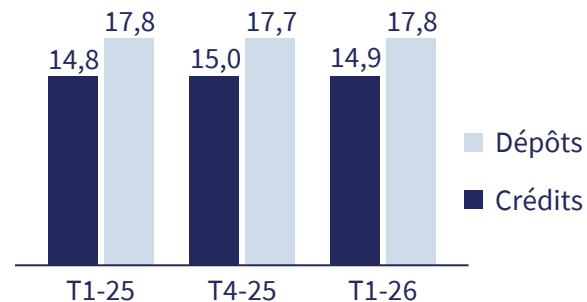
+6%* / +10%*
Encours* de crédits / dépôts vs. T1-25
En Md EUR



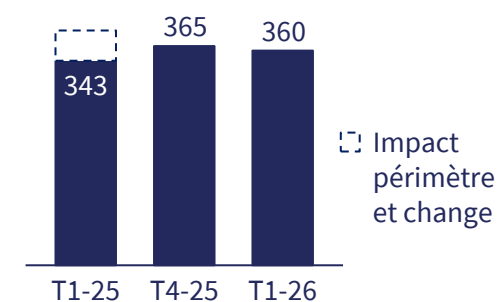
Stable*
Revenus* vs. T1-25
En M EUR



+1%* / Stable*
Encours* de crédits / dépôts vs. T1-25
En Md EUR



+5%*
Revenus* vs. T1-25
En M EUR



Mobilité et Services financiers

Revenus Mobilité et Services financiers +3,7%* vs. T1-25

Revenus d'Ayvens +1,7%⁽¹⁾ vs. T1-25

Amélioration des marges reflétant le recentrage stratégique sur la rentabilité (587 pb⁽²⁾ au T1-26, +25 pb vs. T1-25)

Baisse du résultat des ventes de voitures d'occasion⁽³⁾ (470 EUR par unité au T1-26 dans la cible annuelle de 200-600 EUR), partiellement compensée par les ajustements de dépréciation moindres

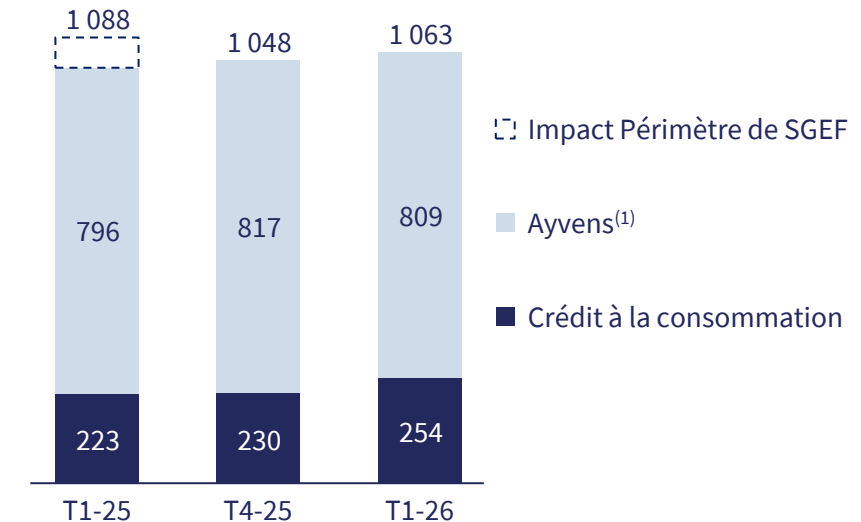
Revenus -1,6%⁽¹⁾, ajustés des éléments non récurrents⁽²⁾

ROTE à 13,9%⁽⁴⁾, en bonne voie pour atteindre la cible 2026

Revenus du Crédit à la consommation +13,9% vs. T1-25

Solide performance financière portée par le rebond des marges qui se poursuit

Revenus du pôle
Mobilité et Services financiers au T1-26
En M EUR



Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International

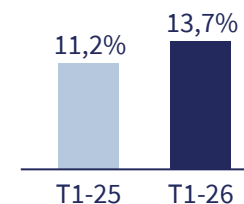
Principaux éléments

- **Revenus +2,9%* vs. T1-25**
 Banque de détail à l'International +2,0%* vs. T1-25
 Mobilité et Services financiers +3,7%* vs. T1-25
- **Frais de gestion -5,3%* vs. T1-25**
- **Coût du risque à 40 pb au T1-26**
- **Coefficient d'exploitation à 53,7% au T1-26**
- **RONE de 13,7% au T1-26**

Compte de résultat

| En MEUR | 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% | | |

RONE (en %)



Hors pôles

Gains nets sur autres actifs

Principalement liés à la cession d'un actif immobilier en France

| 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 |

Développement durable

Saisir de nouvelles opportunités sur les sujets émergents de l'adaptation

● Fournir des solutions sur l'eau :

- . Financer la plus grande usine d'Afrique de dessalement pour le Grand Casablanca
- . Contribuer à l'approvisionnement en eau au Royaume-Uni avec l'aqueduc Haweswater
- . Favoriser l'accès à l'eau dans la région via un premier *blue bond* avec Emirates NDB

● Accélérer l'afforestation et l'élimination du carbone, avec le financement innovant d'un des plus grands projets aux États-Unis

● Innover dans l'assurance, avec le lancement d'une plateforme unique⁽¹⁾ pour aider les clients particuliers à réduire la vulnérabilité au climat de leur logement

Solides
reconnaisances
externes

AAA⁽²⁾

MSCI
ESG Research

Top 6%⁽³⁾
 SUSTAINALYTICS

A

CDP
DISCLOSURE INSIGHT ACTION

Best Investment Bank for
Sustainable Financing⁽⁴⁾



World's Best Bank for ESG⁽⁵⁾



3. Conclusion

En ligne avec l'atteinte des cibles 2026

| | 2024 | 2025 | T1-26 | CIBLES 2026 |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|
| REVENUS (PUBLIÉS) | +6,7% vs. 2023 | +1,7% vs. 2024 | +0,3% ⁽²⁾ vs. T1-25 | REVENUS >+2% vs. 2025 |
| REVENUS (HORS CESSIONS) | +7,3% vs. 2023 | +6,8% vs. 2024 | +2,5% vs. T1-25 | |
| COÛTS (PUBLIÉS) | -0,3% vs. 2023 | -6,1% vs. 2024 | -6,0% ⁽³⁾ vs. T1-25 | COÛTS ~-3% vs. 2025 |
| COÛTS (HORS CESSIONS) | +0,2% vs. 2023 | -2,0% vs. 2024 | -3,9% vs. T1-25 | |
| COEFFICIENT D'EXPLOITATION | 69,0% en 2024 | 63,6% en 2025 | 60,9% ⁽⁴⁾ au T1-26 | COEFF. EXPLOITATION <60% |
| COÛT NET DU RISQUE | 26 pb en 2024 | 26 pb en 2025 | 25 pb au T1-26 | CNR 25-30 pb |
| ROTE | 6,9% en 2024 | 10,2% ⁽¹⁾ en 2025 | 11,7% ⁽⁵⁾ au T1-26 | ROTE >10% |
| CET1 | 13,3% à fin 2024 | 13,5% à fin 2025 | 13,5% à fin T1-26 | CET1 >13% |

4. Annexes

Groupe

Description des 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) |
| Autres éléments exceptionnels - Total | 64 | 202 |
| Gains ou pertes sur autres actifs | 64 | 202 |

Groupe

Impact IFRIC 21

| En M EUR | Total IFRIC 21 - Frais de gestion | | <i>dont Fonds de Résolution</i> | |
|---|-----------------------------------|-------|---------------------------------|-------|
| | T1-26 | T1-25 | T1-26 | T1-25 |
| Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances | (46) | (46) | 0 | 0 |
| Banque de Grande Clientèle et Solution Investisseurs | (137) | (131) | 0 | 0 |
| Activités de Marché et Services aux Investisseurs | (102) | (97) | 0 | 0 |
| Financement et Conseil | (35) | (34) | 0 | 0 |
| Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International | (49) | (53) | (6) | (17) |
| Mobilité et Services Financiers | (16) | (14) | 0 | 0 |
| Banque de détail à l'international | (33) | (39) | (6) | (17) |
| République tchèque | (14) | (18) | (6) | (10) |
| Roumanie | (13) | (16) | 0 | (7) |
| Autre Europe | (2) | (2) | 0 | 0 |
| Afrique, Asie, Bassin Med. Et Outre-Mer | (3) | (3) | 0 | 0 |
| Hors Pôles | (86) | (81) | 0 | 0 |
| Groupe | (318) | (311) | (6) | (17) |

Groupe

Résultats T1-26 détaillés par pôle

| | Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances | | Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs | | Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International | | Hors Pôles | | Groupe | |
|--|--|---------|--|---------|---|---------|------------|--------|---------|---------|
| En M EUR | T1-26 | T1-25 | T1-26 | T1-25 | T1-26 | T1-25 | T1-26 | T1-25 | T1-26 | T1-25 |
| Produit net bancaire | 2 504 | 2 299 | 2 755 | 2 896 | 1 943 | 2 000 | (96) | (112) | 7 106 | 7 083 |
| Frais de gestion | (1 494) | (1 566) | (1 723) | (1 755) | (1 043) | (1 180) | (71) | (103) | (4 330) | (4 604) |
| Résultat brut d'exploitation | 1 010 | 734 | 1 032 | 1 140 | 900 | 820 | (167) | (215) | 2 776 | 2 479 |
| Coût net du risque | (164) | (171) | (47) | (55) | (146) | (124) | 1 | 6 | (355) | (344) |
| Résultat d'exploitation | 846 | 563 | 986 | 1 085 | 754 | 696 | (165) | (209) | 2 421 | 2 135 |
| Quote-part des résultats nets des entreprises mises en équivalence | 1 | 1 | 2 | 4 | 5 | 4 | (0) | (0) | 7 | 8 |
| Gains ou pertes nets sur autres actifs | 1 | 7 | 0 | 3 | 2 | 0 | 61 | 192 | 64 | 202 |
| Impôts sur les bénéfices | (221) | (148) | (208) | (233) | (176) | (170) | 63 | 60 | (542) | (490) |
| Participations ne donnant pas le contrôle | 1 | 2 | 6 | 2 | 220 | 212 | 25 | 32 | 253 | 247 |
| Résultat net part du Groupe | 625 | 421 | 773 | 856 | 365 | 318 | (67) | 12 | 1 696 | 1 608 |
| Coefficient d'exploitation | 59,7% | 68,1% | 62,5% | 60,6% | 53,7% | 59,0% | n/s | n/s | 60,9% | 65,0% |
| Fonds propres normatifs moyens | 18 283 | 17 687 | 16 881 | 18 324 | 10 662 | 11 376 | 13 027 | 11 520 | 58 853 | 58 906 |
| ROTE Groupe / RONE | 13,7% | 9,5% | 18,3% | 18,7% | 13,7% | 11,2% | n/s | n/s | 11,7% | 11,0% |

Groupe

Ratios prudentiels CRR3/CRD6

Ratios Common Equity Tier 1, Tier 1 et Ratio global phasés

| En Md EUR | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|---|--------------|--------------|
| Capitaux propres part du Groupe | 71,0 | 70,1 |
| Titres super subordonnés (TSS) et titres subordonnés à durée indéterminée TSDI ⁽¹⁾ | (10,4) | (9,4) |
| Provision pour distribution ⁽²⁾ , distribution N-1 et coupons sur TSS et TSDI | (1,7) | (2,8) |
| Écarts d'acquisition et incorporels | (7,0) | (7,0) |
| Participations ne donnant pas le contrôle ⁽³⁾ | 9,4 | 9,4 |
| Déductions et retraitements prudentiels | (7,6) | (7,3) |
| Fonds Propres Common Equity Tier 1 | 53,7 | 53,1 |
| Fonds propres additionnel Tier 1 | 10,9 | 9,8 |
| Fonds propres Tier 1 | 64,6 | 62,9 |
| Fonds propres Tier 2 | 10,1 | 10,0 |
| Fonds propres globaux (Tier 1+ Tier 2) | 74,7 | 72,9 |
| Encours pondérés des risques | 397,2 | 393,1 |
| Ratio Common Equity Tier 1 | 13,5% | 13,5% |
| Ratio Tier 1 | 16,3% | 16,0% |
| Ratio global | 18,8% | 18,5% |

NB: Incluant le compromis Danois pour les activités d'assurance. Les montants prudentiels et comptables peuvent différer en fonction du traitement prudentiel appliqué aux éléments soumis à des retraitements spécifiques selon la réglementation actuelle ainsi que des ajustements additionnels en conformité avec les exigences prudentielles de reporting

(1) Hors primes d'émission sur les titres super subordonnés et les titres subordonnés à durée indéterminée, (2) Basé sur un taux de distribution ordinaire de 50% du résultat net part du Groupe, retraité des éléments non monétaires et après déduction des intérêts sur les TSS et les TSDI, (3) Les participations ne donnant pas le contrôle sont présentées à leur valeur comptable, en cohérence avec les états financiers consolidés

Groupe

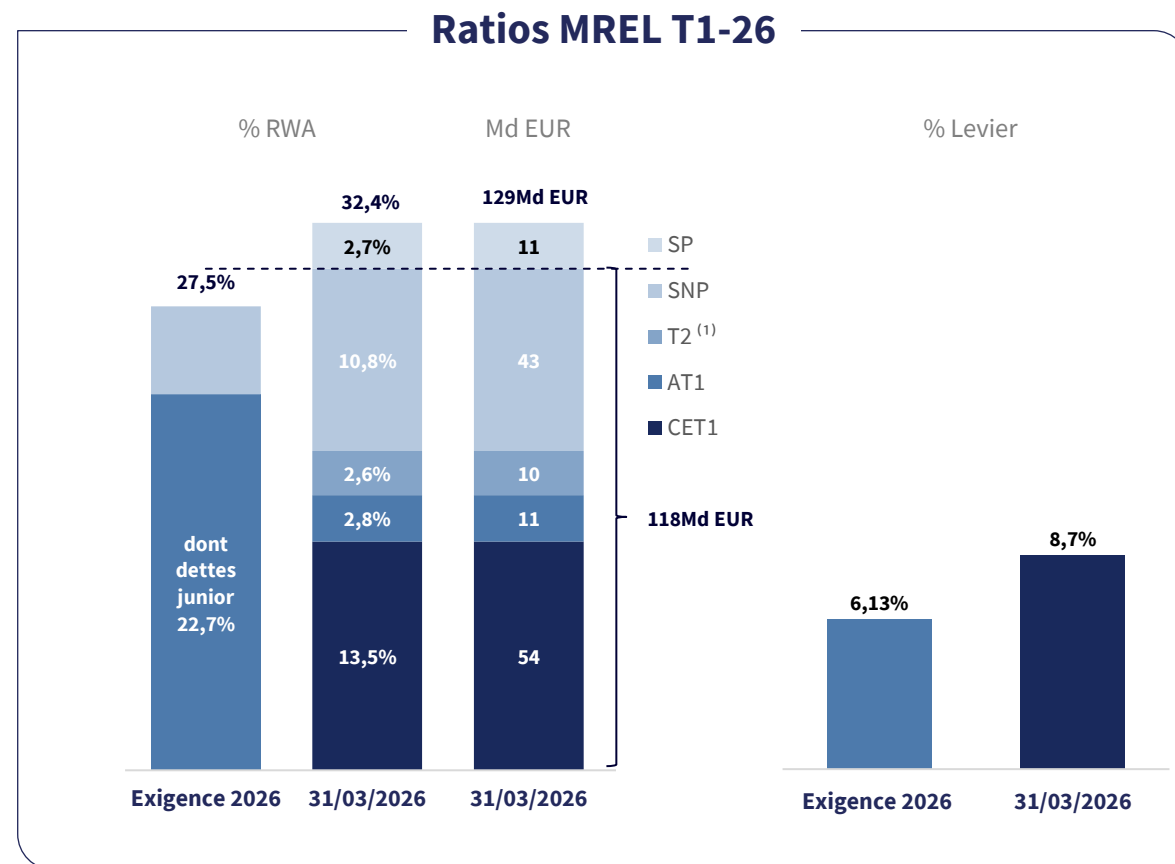
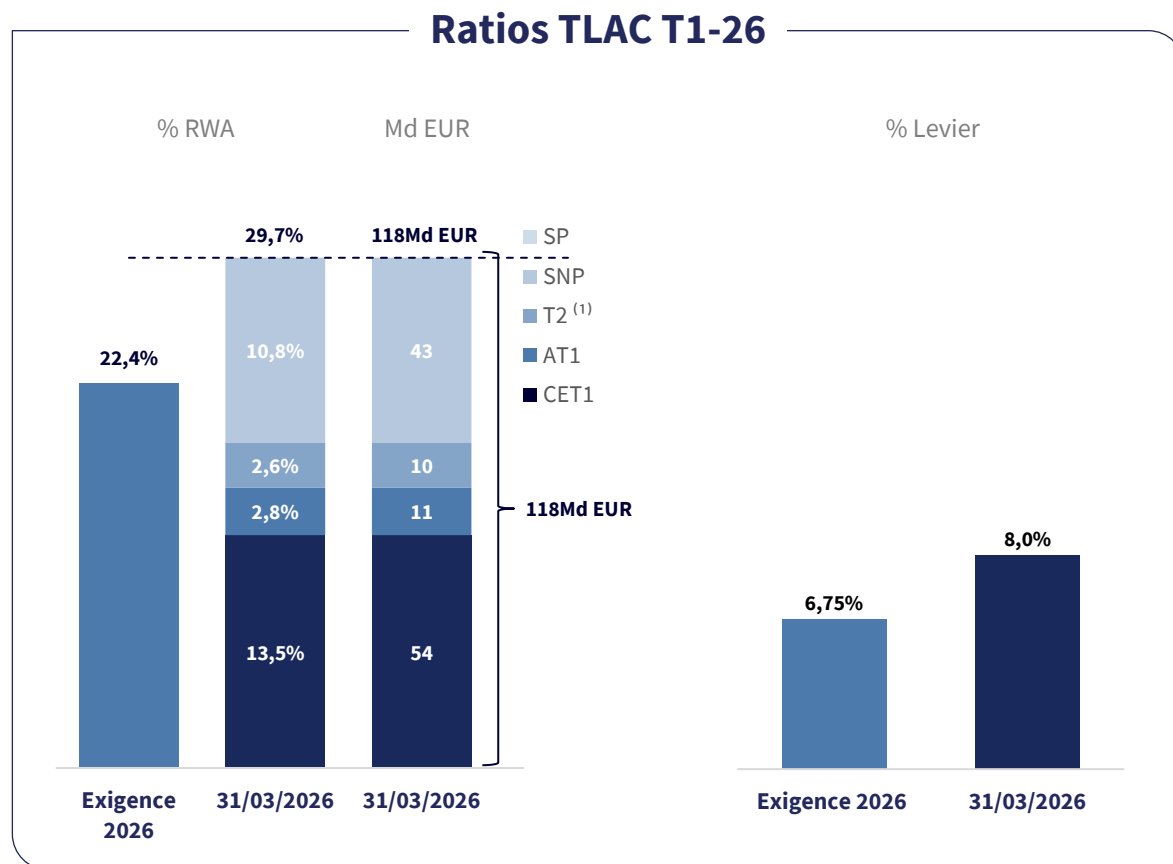
Ratio de levier CRR3/CRD6

Ratio de levier CRR3 phasé⁽¹⁾

| En Md EUR | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|--|--------------|--------------|
| Fonds propres Tier 1 | 64,6 | 62,9 |
| Total bilan prudentiel ⁽²⁾ | 1 448 | 1 370 |
| Ajustements au titre des expositions sur dérivés | (6) | 3 |
| Ajustement au titre des opérations de financement sur titres ⁽³⁾ | 21 | 18 |
| Exposition hors bilan (engagements de financements et garanties financières) | 126 | 122 |
| Ajustements techniques et réglementaires | (116) | (107) |
| Exposition levier | 1 472 | 1 406 |
| Ratio de levier phasé | 4,4% | 4,5% |

Groupe

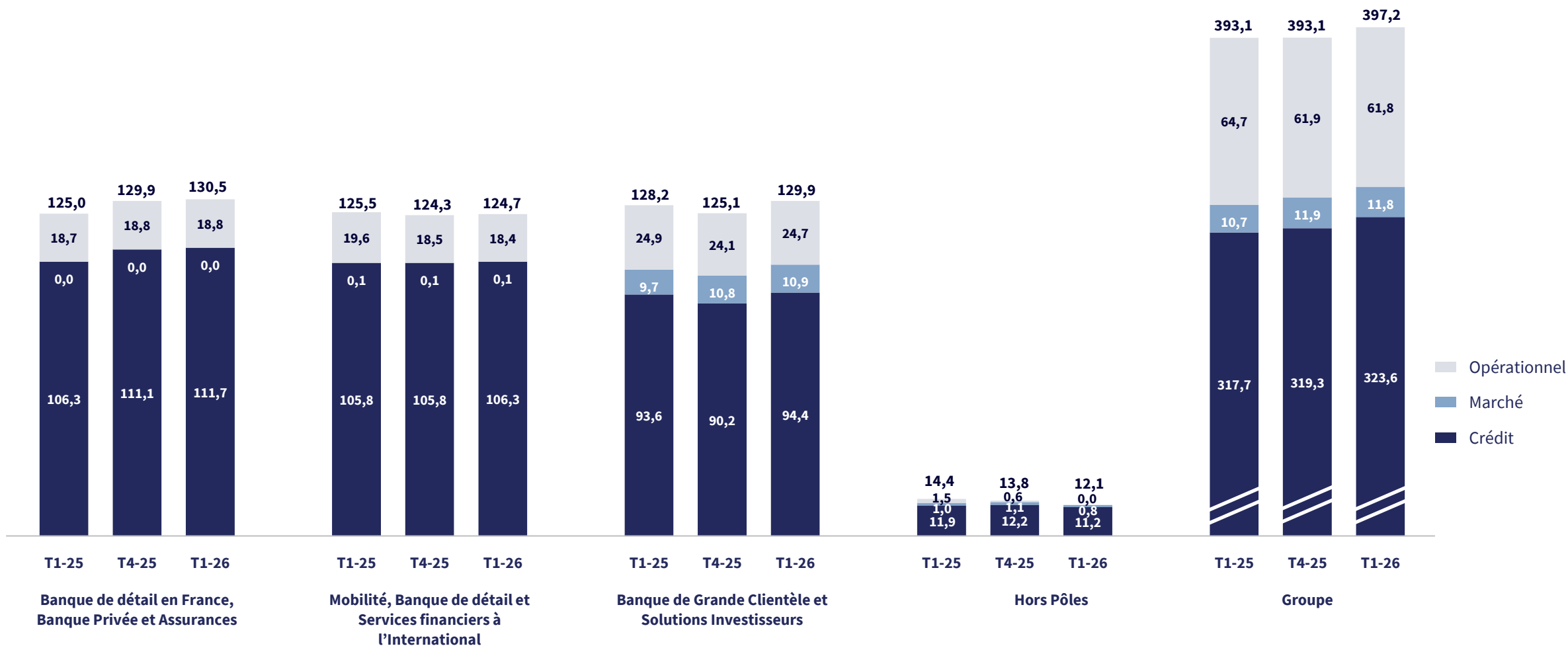
Ratios TLAC ET MREL



Société Générale a choisi de renoncer à la possibilité prévue par l'article 72 ter (3) du règlement CRR d'utiliser de la dette senior préférée pour le respect de l'exigence TLAC Ratio MREL nettement supérieur aux exigences sans recours à la dette SP (grâce à 118 Md EUR de dette junior)

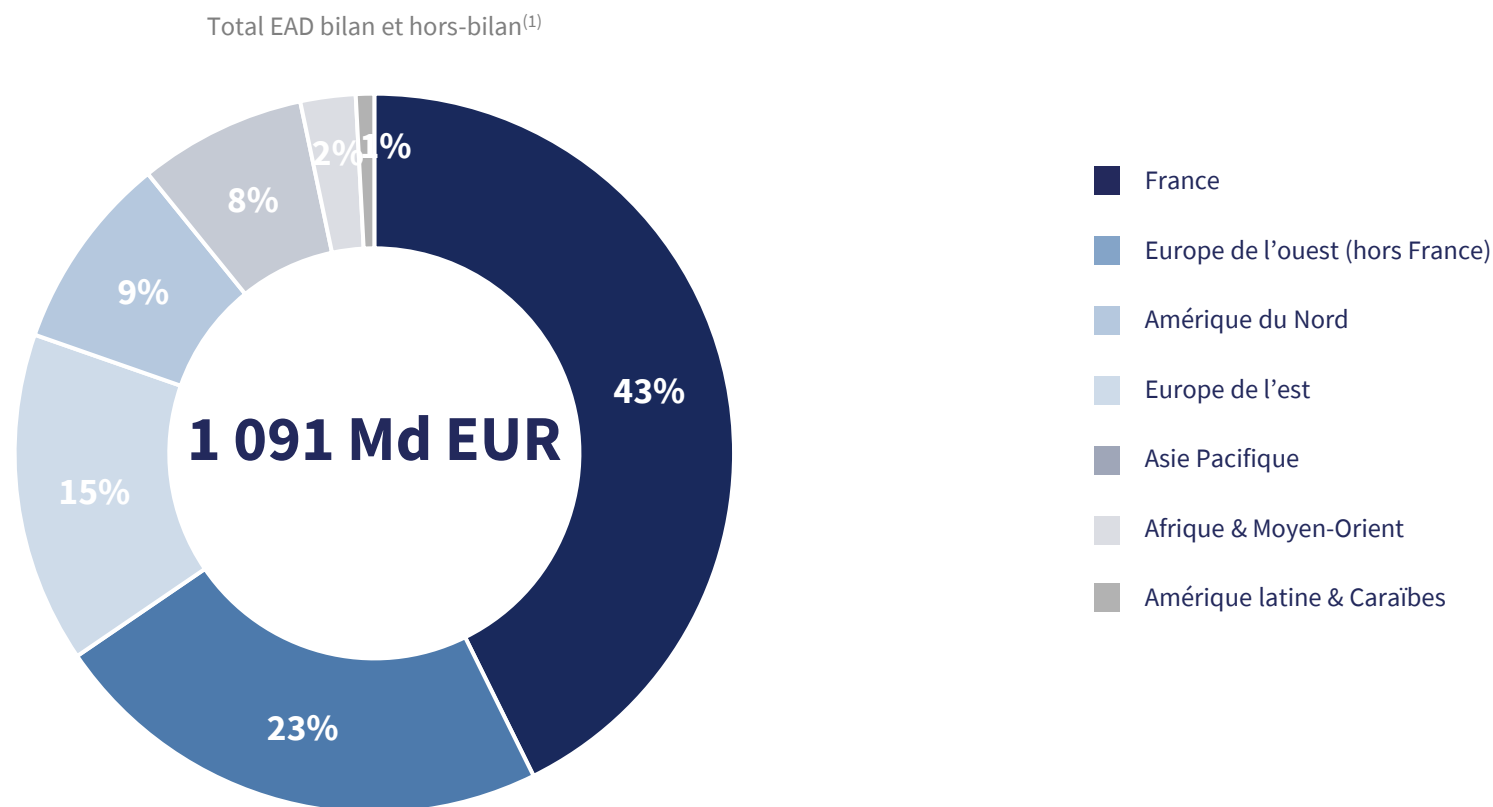
Groupe

Encours pondérés des risques⁽¹⁾ (CRR3/CRD6, en Md EUR)



Groupe

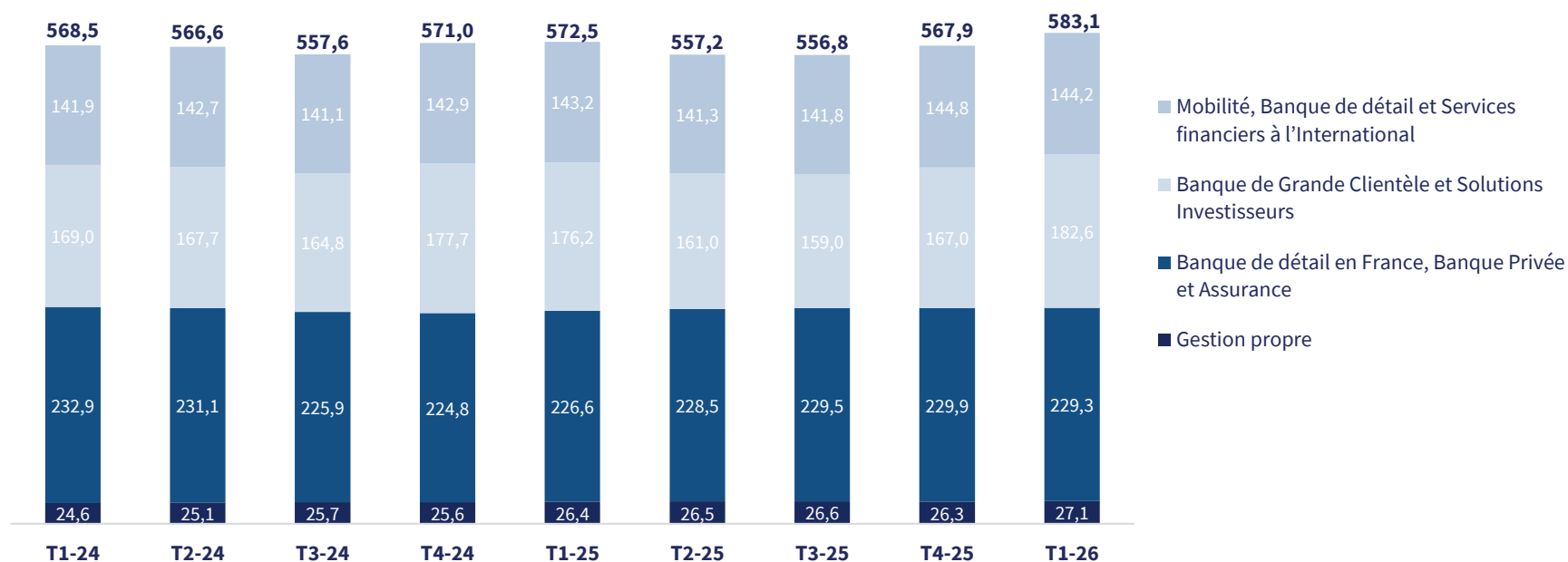
Ventilation géographique des engagements au 31/03/2026



Groupe

Évolution des encours bruts de crédit comptables⁽¹⁾

Fin de période en Md EUR



Groupe

Coût du risque

| 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 |

Groupe

Encours douteux bruts

| En Md EUR | 31/03/2026 | 31/12/2025 | 31/03/2025 |
|--|------------|------------|------------|
| Créances brutes saines | 506,5 | 493,4 | 492,0 |
| <i>dont créances classées en étape 1 ⁽¹⁾</i> | 446,0 | 437,8 | 439,0 |
| <i>dont créances classées en étape 2</i> | 49,3 | 43,7 | 39,7 |
| Créances brutes douteuses | 14,3 | 14,3 | 14,3 |
| <i>dont créances classées en étape 3</i> | 14,3 | 14,3 | 14,3 |
| Total créances brutes ⁽²⁾ | 520,8 | 507,7 | 506,2 |
| Taux brut d'encours douteux ⁽²⁾ | 2,75% | 2,81% | 2,82% |
| Provisions sur créances brutes saines | 2,5 | 2,5 | 2,7 |
| <i>dont provisions étape 1</i> | 0,8 | 0,8 | 0,8 |
| <i>dont provisions étape 2</i> | 1,7 | 1,7 | 1,9 |
| Provisions sur créances brutes douteuses | 6,5 | 6,3 | 6,3 |
| <i>dont provisions étape 3</i> | 6,5 | 6,3 | 6,3 |
| Total provisions | 9,0 | 8,8 | 9,0 |
| Taux brut de couverture des créances douteuses Groupe (Provisions sur créances douteuses / Créances douteuses) | 45% | 44% | 44% |
| Taux net de couverture des créances douteuses Groupe (Provisions sur créances douteuses +Garanties+ Collatéral / Créances douteuses) | 82% | 82% | 82% |

(1) Données retraitées des créances à la juste valeur par résultat qui ne sont pas éligibles au provisionnement IFRS 9, (2) Total des prêts et avances à la clientèle, dépôts auprès des banques et prêts octroyés aux banques et crédit bail, présents au bilan, à l'exclusion des prêts et avances détenus en vue de la vente, des réserves auprès des banques centrales et autres dépôts à vue, conformément à la norme technique d'exécution EBA/ITS/2019/02 qui amende le règlement d'exécution de la Commission (EU) No 680/2014 en ce qui concerne le reporting de l'information financière (FINREP). Le calcul du taux NPL a été modifié pour exclure des créances brutes au dénominateur la valeur nette comptable des immobilisations de location simple. Les créances brutes saines et les créances brutes douteuses incluent des créances à la juste valeur par résultat qui ne sont pas éligibles au provisionnement IFRS 9 et donc non réparties par étape. Données historiques retraitées

Groupe

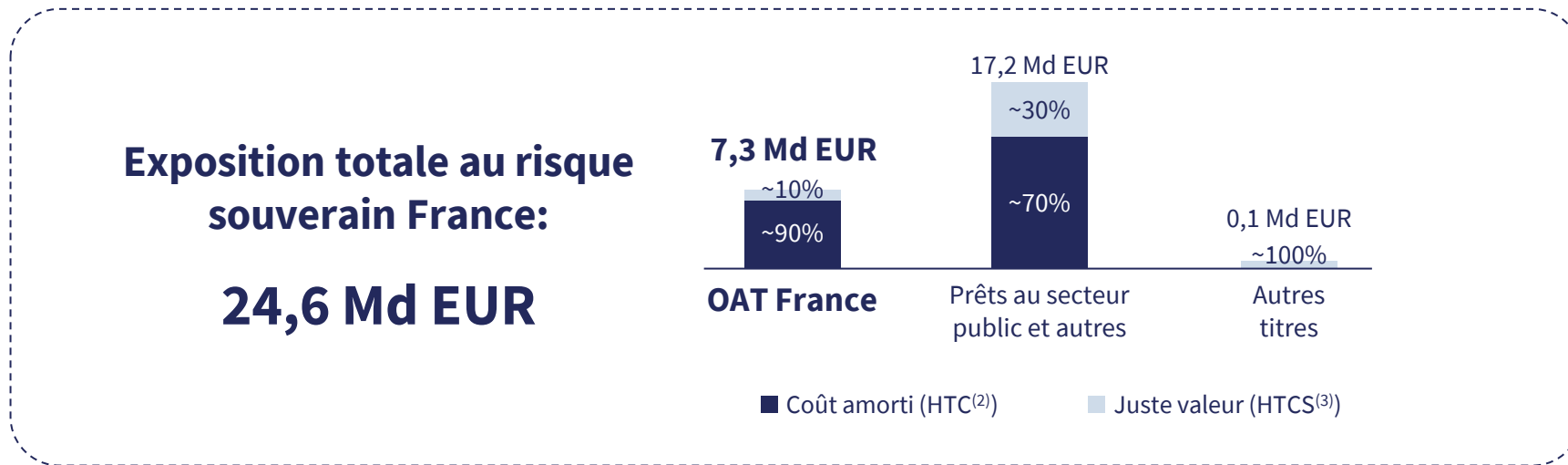
Exposition aux titres souverains⁽¹⁾ par géographie

| En Md EUR, au 31 Mars 2026 | Total (A + B) | Total (A) | Banking book | | | Trading book |
|-----------------------------|------------------|--------------|------------------------------------|---|---|---|
| | | | dont obligations au coût amorti | dont obligations à la juste valeur par capitaux propres | dont obligations à la juste valeur par résultat | Obligations à la juste valeur par résultat (B) |
| France | 9,5 | 7,4 | 6,9 | 0,5 | - | 2,2 |
| République tchèque | 7,5 | 7,4 | 7,1 | 0,3 | - | 0,1 |
| Roumanie | 2,6 | 2,6 | 0,9 | 1,7 | - | - |
| Luxembourg | 0,9 | 0,9 | - | 0,9 | - | - |
| Pays Bas | 0,1 | 0,1 | - | 0,1 | - | - |
| Italie | 3,1 | 3,1 | 3,1 | 0,0 | - | - |
| Allemagne | 2,6 | 2,5 | 0,1 | 2,4 | - | 0,1 |
| Autres UE | 10,2 | 9,9 | 2,2 | 7,7 | 0,0 | 0,3 |
| Total UE | 36,5 | 33,9 | 20,3 | 13,6 | 0,0 | 2,6 |
| Suisse | 0,2 | - | - | - | - | 0,2 |
| Royaume-Uni | 1,2 | 1,1 | - | 1,1 | - | 0,1 |
| Autre | 0,5 | - | - | - | - | 0,5 |
| Autre Europe | 1,9 | 1,1 | - | 1,1 | - | 0,8 |
| Etats Unis | 30,4 | 30,4 | 13,7 | 16,6 | - | 0,0 |
| Japon | 0,7 | 0,4 | - | 0,4 | - | 0,3 |
| Afrique | 3,3 | 3,3 | 2,1 | 1,2 | - | 0,0 |
| Asie (hors Japon) | 5,4 | 4,1 | 0,0 | 4,1 | - | 1,3 |
| Moyen-Orient ⁽²⁾ | 1,1 | 0,0 | - | - | - | 1,1 |
| Autres pays | 2,8 | 2,6 | 0,5 | 2,1 | - | 0,2 |
| Total | 82,1 | 75,8 | 36,5 | 39,2 | 0,0 | 6,4 |

Groupe

Exposition limitée au risque souverain France

Exposition au risque souverain France⁽¹⁾



● **Exposition limitée** à la dette souveraine française (OAT) pour **7,3 Md EUR** à fin mars 2026

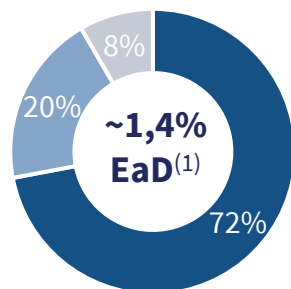
- **Faible sensibilité** en ratio CET1, **<5 pb** pour un mouvement de taux de **100 pb**
- **~90%** de l'exposition à l'OAT France comptabilisée au coût amorti

Groupe

Expositions à la dette privée, aux *data centres*, au conseil informatique et aux logiciels

Exposition à la dette privée

Exposition limitée à la dette privée



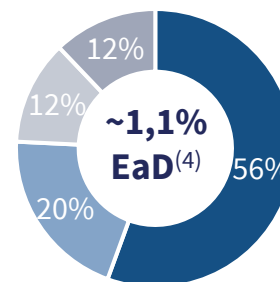
- Financement collatéralisé par des prêts à effet de levier
- Financement d'appels de fonds
- Business Development Companies⁽²⁾

EaD totale⁽¹⁾: ~14Md EUR (~1,4% EaD Groupe),
dont appel de fonds : ~3Md EUR (~0,3% EaD Groupe)

- Portefeuille très granulaire (>2 000 prêts sous-jacents)
- Loan to Value maximale de 65% pour MML⁽³⁾
- Défauts faibles avec un taux d'encours douteux <1%
- Expertise reconnue en financement de fonds (+20 ans)

Data centres, conseil informatique et logiciels

Exposition largement diversifiée



- Data centres
- Conseil informatique
- Logiciels
- Logiciels applicatifs (édition)
- Programmation informatique

EaD totale⁽⁴⁾: ~12Md EUR (~1,1% EaD Groupe),
dont logiciels : ~3 Md EUR (~0,2% EaD Groupe)

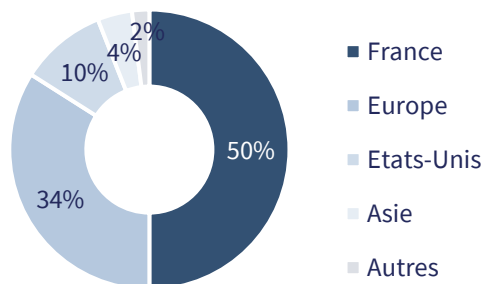
- Exposition aux *data centres* principalement concentrée sur les *hyperscalers* (~70 %)
- Portefeuille diversifié (Top 20 des clients 53% de l'EaD)
- Qualité des actifs robuste : environ 70 % d'exposition *investment grade*
- Diversifié: Europe (48%), Etats-Unis (41%) et Asie (10%)

Groupe

Exposition à l'immobilier commercial limitée et diversifiée

Exposition diversifiée

Exposition (EAD) à l'immobilier commercial par région (%)



Exposure at Default : 33 Md EUR

~3% du total EaD Groupe

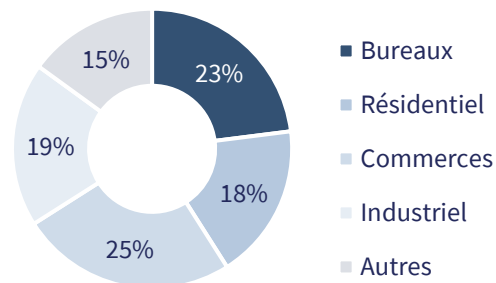
~24% d'exposition sur les bureaux

LTV moyenne : ~55%

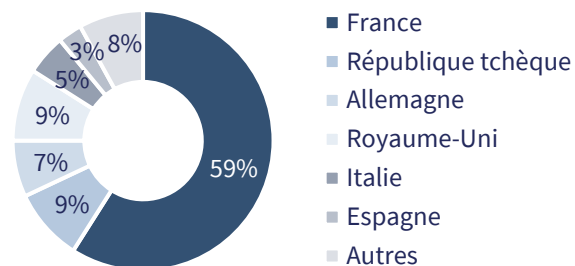
~3% d'exposition classée en étape 3

Portefeuille en Europe

Exposition (EAD) à l'immobilier commercial en Europe par classe d'actifs (%)



Exposition (EAD) à l'immobilier commercial en Europe par région (%)



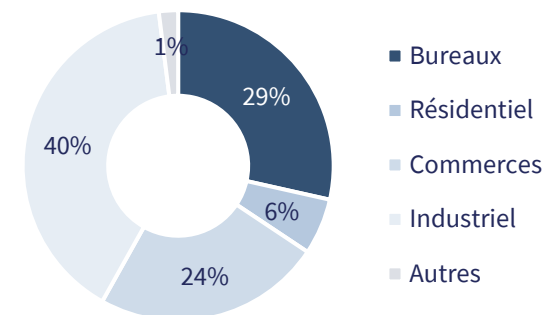
Exposure at Default : 28 Md EUR

LTV moyenne : ~53%

~2% d'exposition classée en étape 3

Portefeuille aux États-Unis

Exposition (EAD) à l'immobilier commercial aux Etats-Unis par classe d'actifs (%)



Exposure at Default : ~3 Md EUR

LTV moyenne : ~71%

~14% d'exposition classée en étape 3

Groupe

Détail des expositions

Ventilation du portefeuille d'entreprises

EAD entreprises⁽¹⁾ par secteur⁽²⁾ en % des EAD
groupe au 31/03/2026

EAD totaux groupe : 1 091 Md EUR



Exposition aux secteurs sensibles

DETTE PRIVÉE : ~1,4%⁽⁴⁾ des EAD totaux du Groupe

HEDGE FUNDS : ~0,5% des EAD totaux du Groupe

DATA CENTRES, LOGICIELS & CONSEIL IT : ~1,1% des EAD totaux du Groupe

INDUSTRIE LOURDE ET EXTRACTION MINIÈRE : ~1,7% des EAD totaux du Groupe

AUTOMOBILE : ~1,3% des EAD totaux du Groupe

CONSTRUCTION : ~1,2% des EAD totaux du Groupe

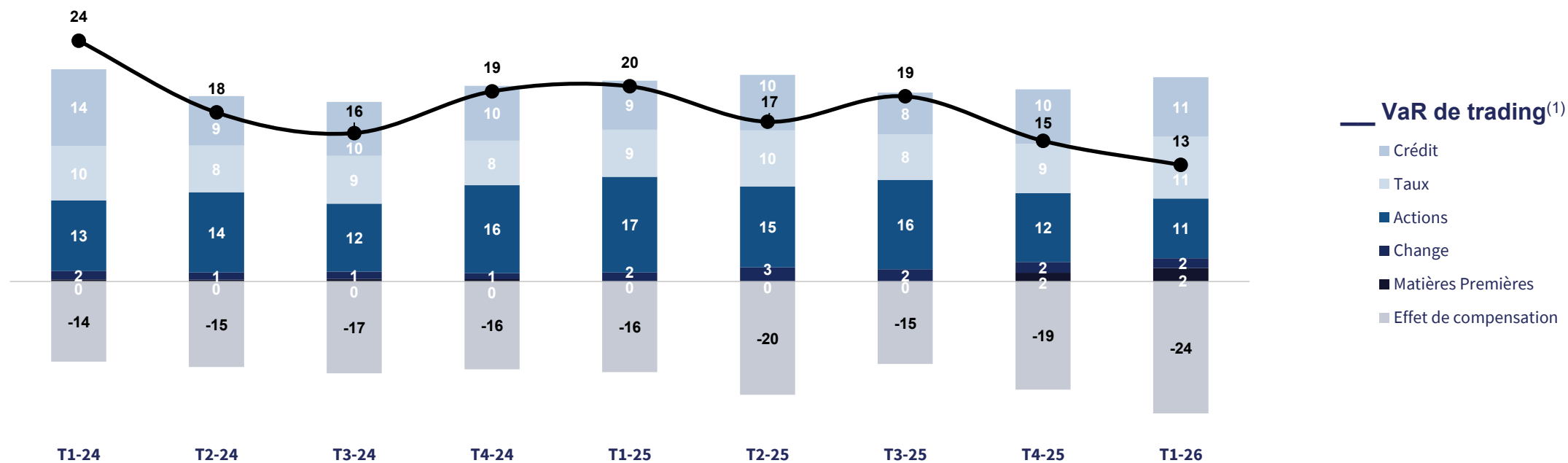
HOTELS, RESTAURANTS, TOURISME : ~0,5% des EAD totaux du Groupe

PME REPRÉSENTENT ~4% DES EAD TOTAUX DU GROUPE
(principalement en France)

Groupe

Évolution de la VAR de trading⁽¹⁾ et de la VAR stressée⁽²⁾

Moyenne trimestrielle de la VaR de trading⁽¹⁾, à 1 jour, 99% (en M EUR)



Var stressée⁽²⁾ à 1 jour, 99% en M EUR

| | T1-25 | T2-25 | T3-25 | T4-25 | T1-26 |
|---------|-------|-------|-------|-------|--------------|
| Minimum | 21 | 27 | 26 | 28 | 31 |
| Maximum | 54 | 53 | 51 | 58 | 65 |
| Moyenne | 38 | 39 | 37 | 41 | 44 |

Groupe

Programme de financement long terme

Programme long-terme vanille 2026 bien avancé

| | Programme (en Md EUR) | Réalisé* (en Md EUR) |
|---------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Émissions Sécurisées | - | - |
| Émissions Senior Préférées | ~ 0 – 2 | - |
| Émissions Senior Non-Préférées | ~ 10 – 11 | ~ 7 |
| Émissions subordonnées (T2/AT1) | ~ 3 – 4 | ~ 2 |
| Émissions vanilles | ~ 15 | ~ 9 |

● Programme long-terme vanille 2026 bien avancé avec un taux d'exécution d'environ 55%

Principales transactions récentes



Société Générale

Avril-26
Senior Non-Préférée 8NC7
1,25Md EUR 3,875% avr-34NC33



Société Générale

Janvier-26
Additional Tier 1 PerpNC10
1Md USD 7,125% PerpNC36



Société Générale

Février-26
Senior Non-Préférée 8NC7
175M CHF 1,388% mar-34NC33



Société Générale

Janvier-26
Senior Non-Préférée 11NC10
1Md USD 5,400% avr-37NC36
Senior Non-Préférée 4NC3
400M USD FRN avr-30NC29
1,1Md USD 4,450% avr-30NC29



Société Générale

Janvier-26
Senior Non-Préférée 11NC10
1Md EUR 4,000% feb-37NC36

Principales émissions des filiales en 2026



Ayvens

Avril-26
Senior Non sécurisée Verte 3 ans
750M EUR 3,375% avr-29



Komerčni Banka

Avril-26
Sécurisée 5,5 ans
750M EUR 3,250% oct-31



Ayvens

Janvier-26
Senior Non sécurisée Verte 4 ans
750M EUR 3,000% avr-30

Groupe

Réserves de liquidité

Des réserves de liquidité solides

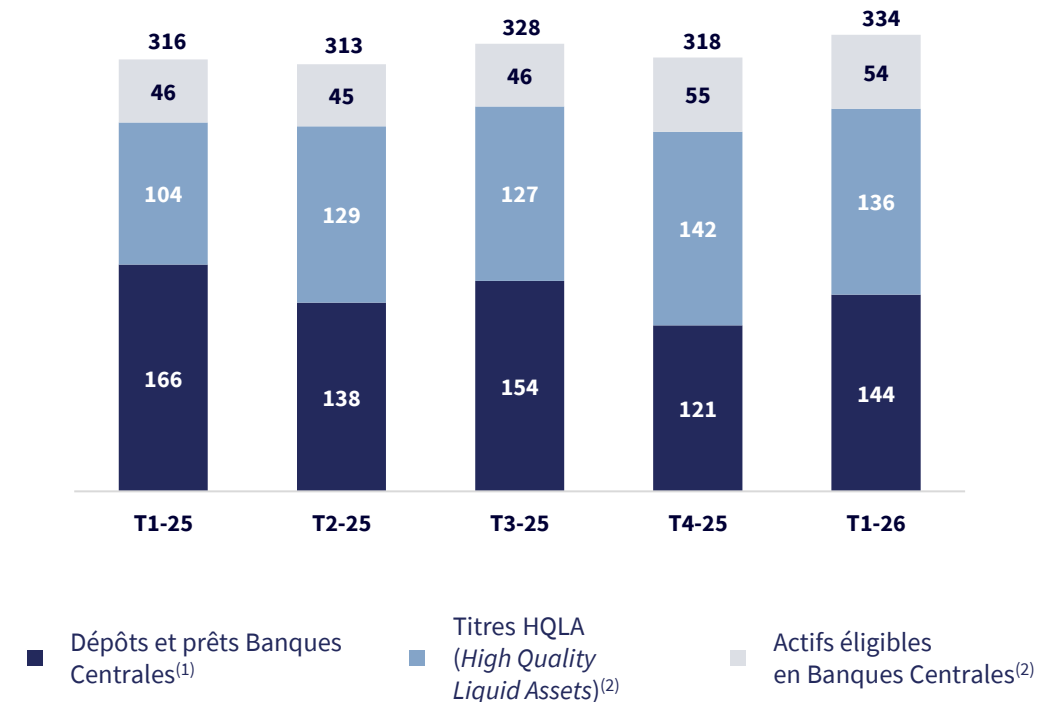
Réserves de liquidité de 334 Md EUR à fin T1-26

. Part importante des dépôts en banques centrales (144 Md EUR à fin T1-26 contre 166 Md EUR à fin T1-25)

. Titres HQLA (136 Md EUR nets des décotes) principalement composés de dettes souveraines bien notées couvertes par des swaps de taux d'intérêts

Liquidity Coverage Ratio à 145% en moyenne au T1-26, 149% en fin de période

Réserves de liquidité (en Md EUR)



Groupe

Calcul du BNPA

| 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⁽¹⁾ | 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 |

Groupe

Actif net comptable, actif net tangible

| 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 |
| Écarts 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 |

Groupe

Détail du calcul ROE/ROTE

| 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 ROTÉ 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% |

ROE/ROTE : Voir notes méthodologiques

(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

Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances

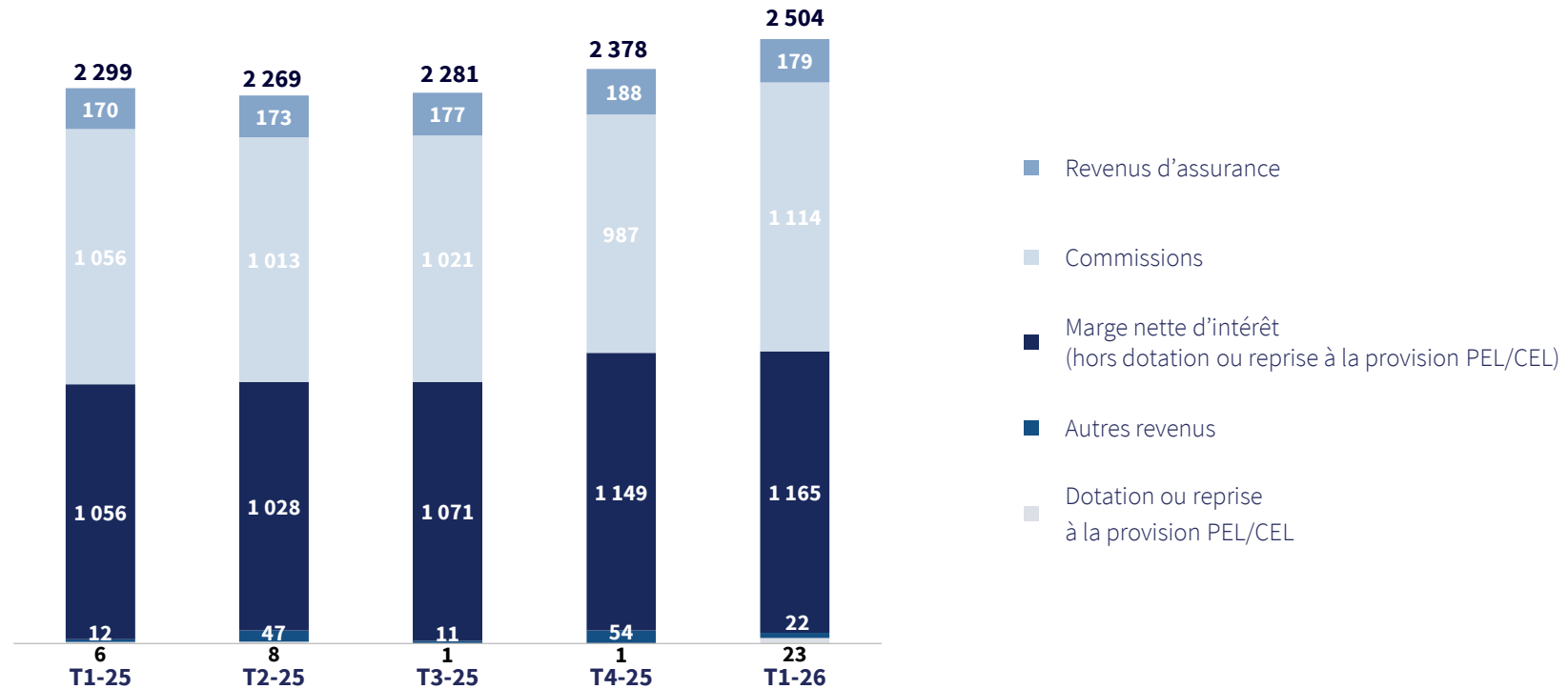
Résultats du T1-26

| En M EUR | Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances | | | Dont Assurances | | |
|--|---|---------|-----------|-----------------|-------|-----------|
| | T1-26 | T1-25 | Variation | T1-26 | T1-25 | Variation |
| Produit net bancaire | 2 504 | 2 299 | +8,9% | 179 | 170 | +5,4% |
| Frais de gestion | (1 494) | (1 566) | -4,6% | (26) | (34) | -22,1% |
| Résultat brut d'exploitation | 1 010 | 734 | +37,6% | 152 | 136 | +12,3% |
| Coût net du risque | (164) | (171) | -3,8% | (0) | (0) | x 5,0 |
| Résultat d'exploitation | 846 | 563 | +50,2% | 152 | 136 | +12,3% |
| Gains ou pertes nets sur autres actifs | 1 | 7 | -83,0% | 0 | 1 | -100,0% |
| Impôts sur les bénéfices | (221) | (148) | +49,3% | (40) | (35) | +11,8% |
| Résultat net part du Groupe | 625 | 421 | +48,4% | 112 | 99 | +12,7% |
| Coefficient d'exploitation | 59,7% | 68,1% | | 14,8% | 20,0% | |
| Fonds propres alloués moyens | 18 283 | 17 687 | | 1 582 | 1 299 | |
| RONE | 13,7% | 9,5% | | 28,3% | 30,6% | |

Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances

Produit net bancaire

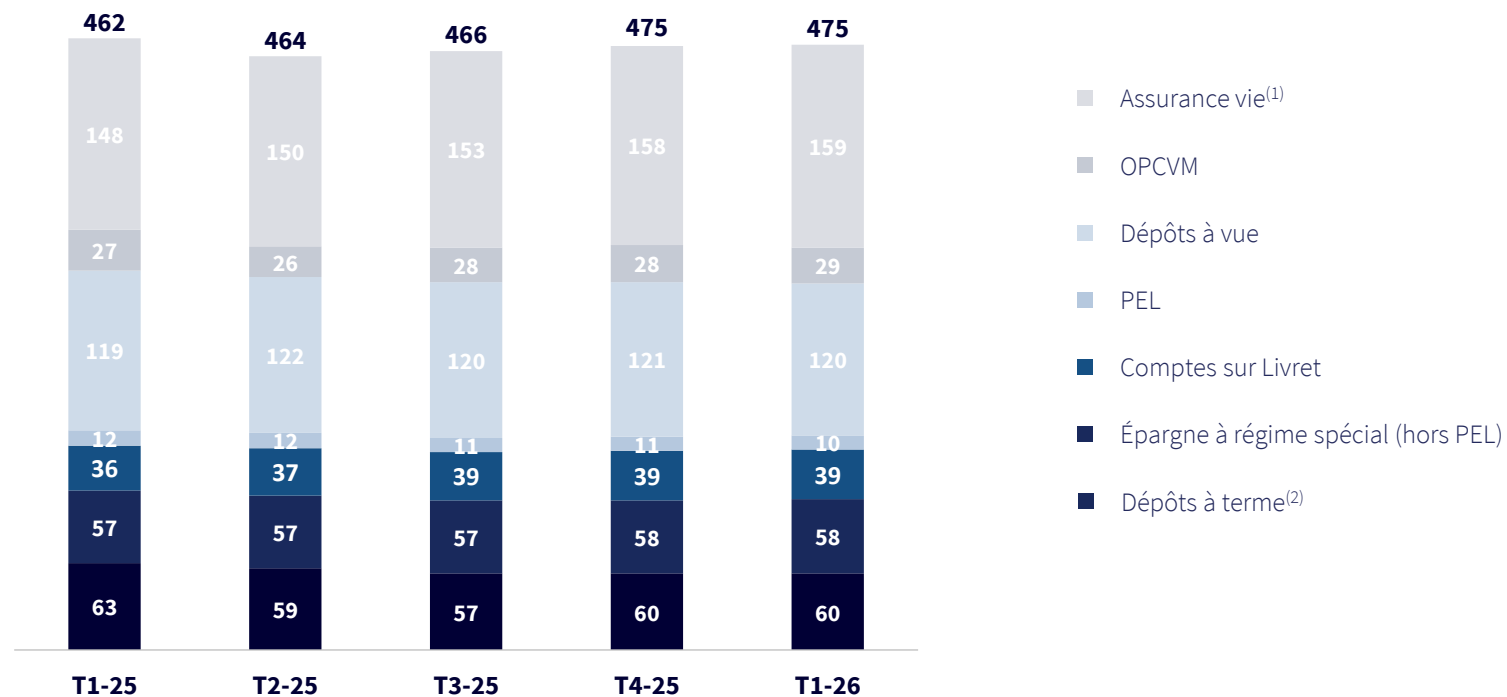
PNB (en M EUR)



Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances

Dépôts de la clientèle et épargne financière

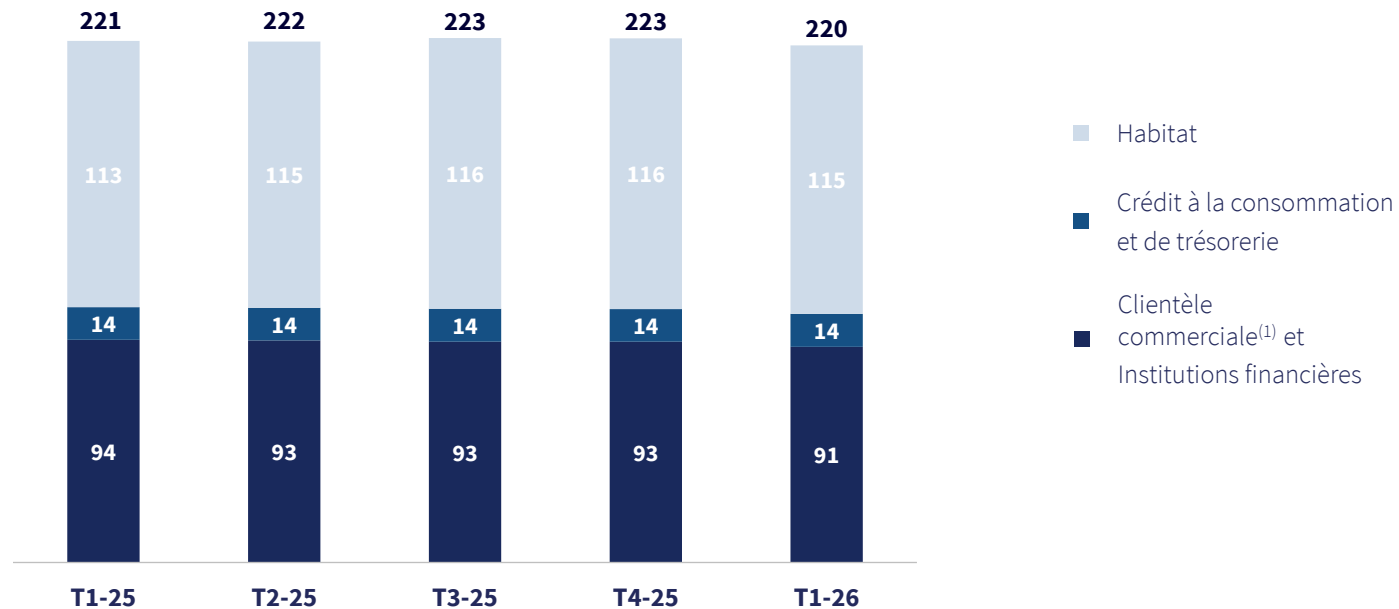
Encours fin de période (en Md EUR)



Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances

Encours de crédits

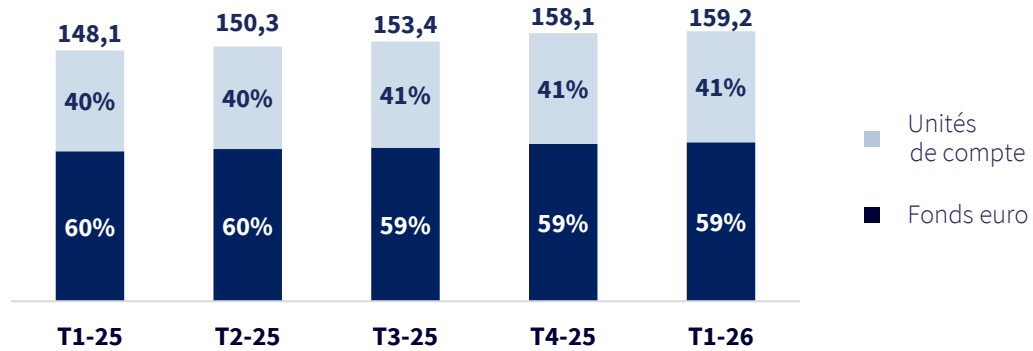
Encours fin de période, nets de provisions (en Md EUR)



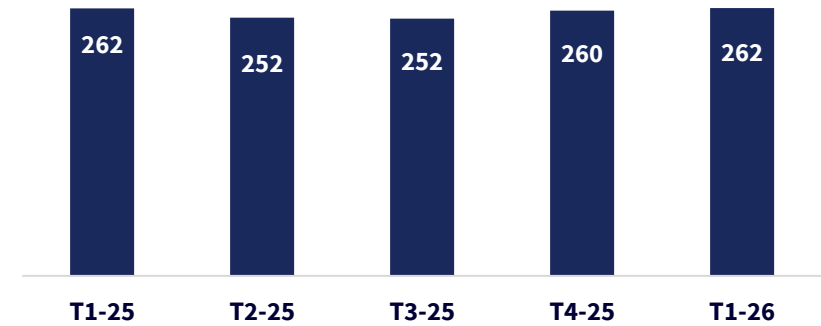
Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances

Chiffres clés des assurances

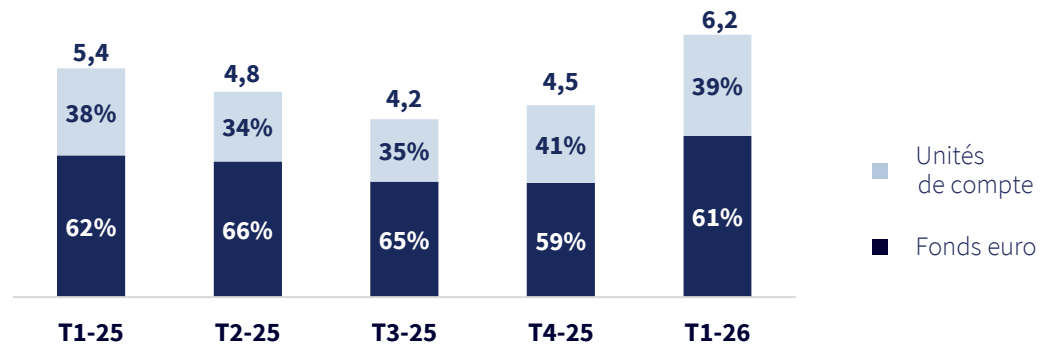
Assurance vie : décomposition des encours et pourcentage des unités de compte (en Md EUR)



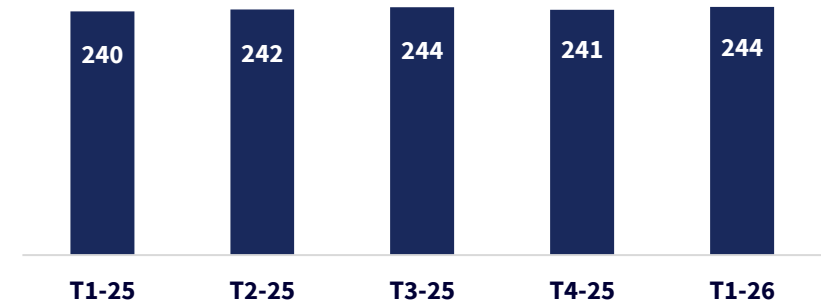
Primes Prévoyance (en M EUR)



Assurance vie : collecte brute (en Md EUR)



Primes Dommages (en M EUR)



Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs

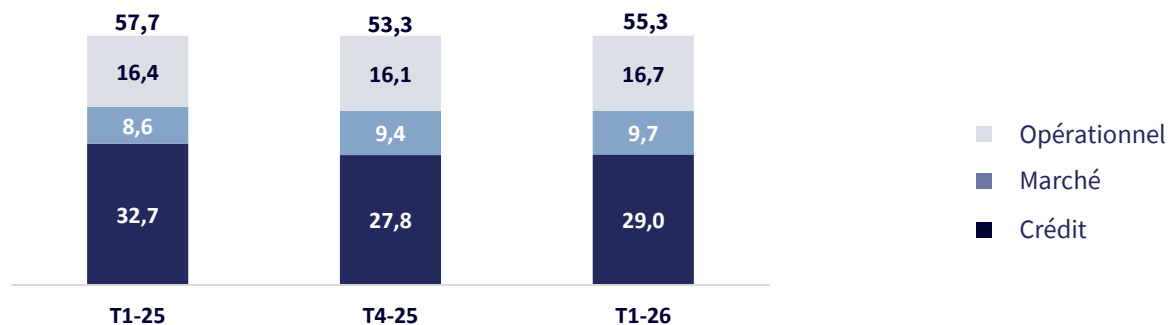
Résultats T1-26

| En M EUR | Activités de Marché et Services aux Investisseurs | | | Financement et Conseil | | | Total Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs | | | |
|--|---|---------|-----------|------------------------|-------|-----------|---|---------|-----------|---------|
| | T1-26 | T1-25 | Variation | T1-26 | T1-25 | Variation | T1-26 | T1-25 | Variation | |
| Produit net bancaire | 1 866 | 1 922 | +1,1%* | 889 | 973 | -3,8%* | 2 755 | 2 896 | -4,9%* | -0,5%* |
| Frais de gestion | (1 208) | (1 230) | +1,6%* | (515) | (525) | +1,0%* | (1 723) | (1 755) | -1,9%* | +1,4%* |
| Résultat brut d'exploitation | 658 | 692 | +0,3%* | 375 | 448 | -9,7%* | 1 032 | 1 140 | -9,5%* | -3,6%* |
| Coût net du risque | 0 | (0) | n/s | (47) | (55) | -15,1%* | (47) | (55) | -15,9%* | -15,9%* |
| Résultat d'exploitation | 658 | 692 | +0,3%* | 328 | 393 | -8,9%* | 986 | 1 085 | -9,1%* | -3,0%* |
| Impôts sur les bénéfices | (156) | (165) | -0,6%* | (52) | (68) | -12,5%* | (208) | (233) | -10,7%* | -3,9%* |
| Résultat net | 504 | 532 | -0,0%* | 275 | 326 | -8,6%* | 779 | 858 | -9,1%* | -3,2%* |
| Dont participations ne donnant pas le contrôle | 6 | 2 | x 3,8* | 0 | 0 | -15,2%* | 6 | 2 | x 3,5 | x 3,5* |
| Résultat net part du Groupe | 498 | 530 | -0,9%* | 275 | 326 | -8,6%* | 773 | 856 | -9,7%* | -3,8%* |
| Coefficient d'exploitation | 64,7% | 64,0% | | 57,9% | 54,0% | | 62,5% | 60,6% | | |
| Fonds propres alloués moyens | 7 841 | 8 698 | | 9 051 | 9 617 | | 16 881 | 18 324 | | |
| RONE | 25,4% | 24,4% | | 12,2% | 13,6% | | 18,3% | 18,7% | | |

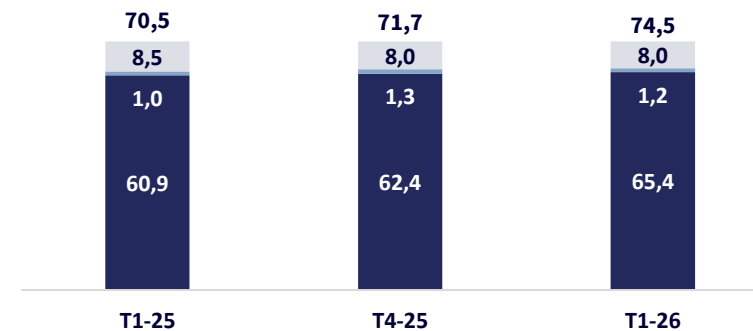
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs

Principaux indicateurs financiers

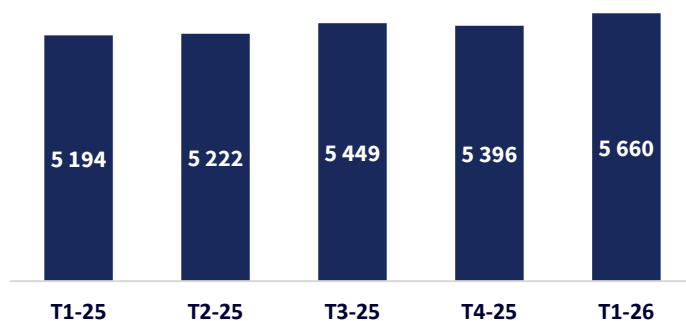
Activités de Marché et Services aux Investisseurs : encours pondérés des risques (en Md EUR)



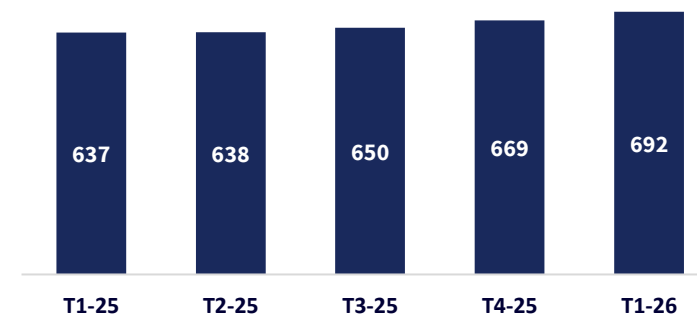
Financement et Conseil : encours pondérés des risques (en Md EUR)



Métier Titres : actifs en conservation (en Md EUR)



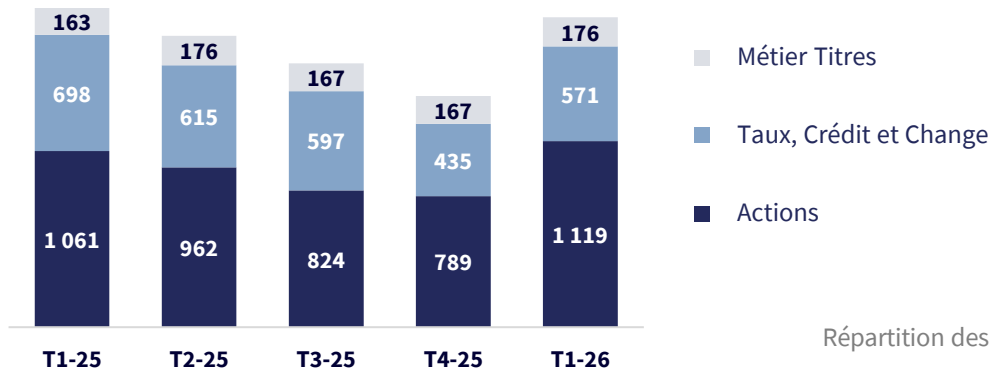
Métier Titres : actifs administrés (en Md EUR)



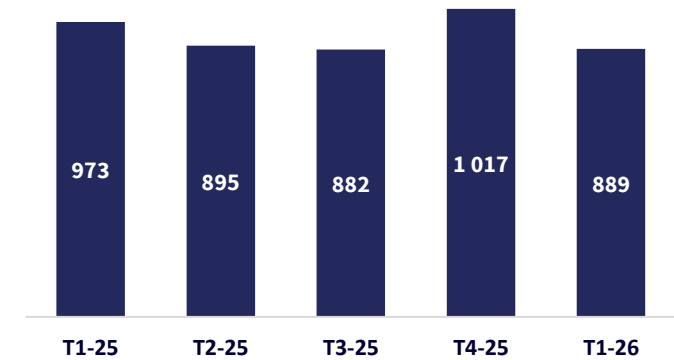
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs

Revenus

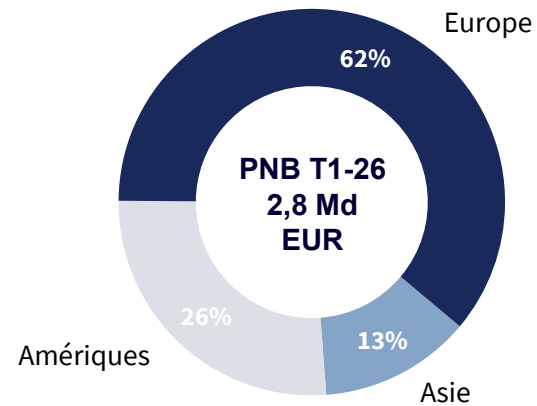
Produit net bancaire des Activités de Marché et Services aux Investisseurs (en M EUR)



Produit net bancaire du Financement & Conseil (en M EUR)



Répartition des revenus par zone géographique (en %)



Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs

Financement et Conseil : accompagner nos clients dans leurs transformations

Proximité client
Innovation
Excellence produit
Expertise sectorielle
Capacité de conseil
Couverture globale



Amazon
Teneur de livres associé

Emission obligataire de **14,5 Md EUR**, la plus importante jamais enregistrée sur le marché euro, et offre obligataire de **37,7 Md USD**, l'une des plus importantes jamais enregistrées sur les marchés euro et dollar, pour les besoins généraux de l'entreprise



ENGIE
Teneur de livres associé

Augmentation de capital par placement accéléré (ABB) de **3 Md EUR** pour financer l'acquisition de 100% de UK Power Networks (UKPN), le distributeur d'électricité de référence au Royaume-Uni, pour une valeur des fonds propres de **10,5Md GBP**. Plus importante augmentation de capital par ABB réalisée en France depuis 2002



EUTELSAT
Coordinateur global, Teneur de livres, Banque de couverture, Chef de file et Prêteur

Financement de Bpifrance Assurance Export de **975 M EUR** à Eutelsat pour le déploiement de 440 satellites Airbus de nouvelle génération afin de développer sa constellation OneWeb. Cet accord renforce les ambitions de la souveraineté européenne dans le domaine de la connectivité



Alstom
Coordinateur E&G et en financement vert, Chef de file et Prêteur

Financement vert garanti par Bpifrance Assurance Export de **530 M EUR** pour financer la construction de la première ligne de métro à Belgrade. Cette transaction a renforcé la position serbe dans l'écosystème des transports avancés en Europe



Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs

Expertises financières reconnues

RÉCOMPENSES

GLOBAL BANKING & ADVISORY



Bank Lender of the Year in France and Germany



World's Best Bank for Sustainable Finance
World's Best Bank for Sustainable Infrastructure / Project Finance
Best Bank for Sustainable Infrastructure / Project Finance in Asia-Pacific
Best Bank for Sustainable Finance in France, Western Europe, Côte d'Ivoire



Best ESG Bank in APAC



Best Investment Bank for Sustainable Financing
Best Investment Bank for Infrastructure Finance
Best Investment Bank for Power & Energy in Western Europe



Global MLA of the Year
Europe MLA of the Year
North America MLA of the Year



Best Arranger of Trade Finance Loans

GLOBAL MARKETS



Best House, Europe
Best House, France
Best House, Interest Rates
Best House, Warrants
Index of the Year

CLASSEMENT

SUSTAINABLE FINANCE

#4 Green, Social and Sustainability Euro-denominated Bonds EMEA¹

LOANS

#3 Acquisition Finance France by Bookrunner²
#3 Mandated Lead Arranger Acquisition Finance France²
#1 New Acquisition-Related Loans Volume by Bookrunner APAC (ex-Japan)
#3 Bank-Led New Acquisition-Related Loans Revenue by Bank EMEA
#3 France Loans Volume by Bookrunner
#4 Singapore Loans Volume by Bookrunner
#5 Europe-Distributed LevFin Revenue by Bank

PROJECT FINANCING

#3 Project Finance MLAs Global³
#4 Project Finance MLAs North America³
#4 Transport Project Finance MLAs Global³

CAPITAL MARKETS

#3 ECM Volume by Bookrunner France
#3 All International Euro-denominated Corporate Bonds EMEA¹
#5 European Covered Bond Volume by Bookrunner
#2 France IB Revenue by bank

Sources : Dealogic T1-26, (1) Dealogic dynamic platform T1-26 (au 10 avril 2026), (2) Dealogic dynamic platform T1-26 (au 14 avril 2026), (3) IJGlobal T1-26

Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International

Résultats T1-26

| En M EUR | Banque de détail à l'International | | | Mobilité et Services financiers | | | dont Crédit à la consommation | | | Total | | |
|---|------------------------------------|-------|---------|---------------------------------|-------|---------|-------------------------------|-------|----------|---------|---------|---------|
| | T1-26 | T1-25 | Var. | T1-26 | T1-25 | Var. | T1-26 | T1-25 | Var. | T1-26 | T1-25 | Var. |
| Produit net bancaire | 880 | 913 | +2,0%* | 1 063 | 1 088 | +3,7%* | 254 | 223 | +10,1%* | 1 943 | 2 000 | +2,9%* |
| Frais de gestion | (493) | (546) | -4,2%* | (550) | (635) | -6,3%* | (107) | (102) | +0,2%* | (1 043) | (1 180) | -5,3%* |
| Résultat brut d'exploitation | 387 | 367 | +11,1%* | 513 | 453 | +17,1%* | 147 | 121 | +18,7%* | 900 | 820 | +14,5%* |
| Coût net du risque | (57) | (34) | +42,2%* | (88) | (90) | +3,2%* | (63) | (54) | +14,8%* | (146) | (124) | +15,7%* |
| Résultat d'exploitation | 330 | 333 | +7,0%* | 425 | 363 | +20,4%* | 84 | 67 | +21,8%* | 754 | 696 | +14,2%* |
| Gains ou pertes nets sur autres actifs | 2 | 0 | x 31,9* | (0) | 0 | n/s | 0 | (0) | +100,0%* | 2 | 0 | x 28,5* |
| Impôts sur les bénéfices | (76) | (77) | +10,5%* | (100) | (93) | +11,8%* | (25) | (21) | +17,1%* | (176) | (170) | +11,3%* |
| Participations ne donnant pas le contrôle | 92 | 101 | -4,0%* | 128 | 110 | +16,2%* | 3 | 3 | +14,1%* | 220 | 212 | +6,8%* |
| Résultat net part du Groupe | 164 | 155 | +14,0%* | 201 | 164 | +28,3%* | 59 | 46 | +26,1%* | 365 | 318 | +21,6%* |
| Coefficient d'exploitation | 56,1% | 59,8% | | 51,7% | 58,3% | | 42,1% | 45,6% | | 53,7% | 59,0% | |
| Fonds propres alloués moyens | 4 565 | 4 391 | | 6 075 | 6 971 | | 2 170 | 2 174 | | 10 662 | 11 376 | |
| RONE | 14,3% | 14,1% | | 13,2% | 9,4% | | 10,8% | 8,4% | | 13,7% | 11,2% | |

Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International

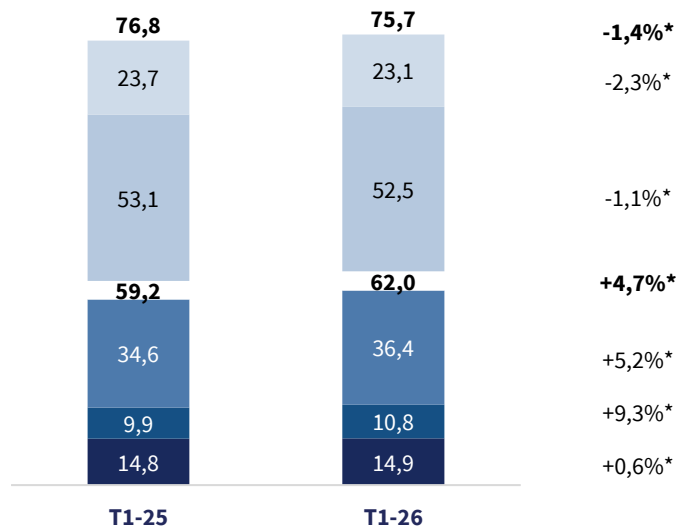
Résultats T1-26 par zone géographique

| En M EUR | République tchèque | | | Roumanie | | | Afrique, Bassin med. et Outre-Mer | | | Total Banque de détail à l'International | | |
|---|--------------------|-------|---------|----------|-------|--------|-----------------------------------|-------|---------|--|-------|---------|
| | T1-26 | T1-25 | Var. | T1-26 | T1-25 | Var. | T1-26 | T1-25 | Var. | T1-26 | T1-25 | Var. |
| Produit net bancaire | 334 | 320 | +2,7%* | 186 | 194 | -1,9%* | 360 | 393 | +5,1%* | 880 | 913 | +2,0%* |
| Frais de gestion | (178) | (183) | -3,6%* | (116) | (122) | -2,1%* | (199) | (236) | -3,7%* | (493) | (546) | -4,2%* |
| Résultat brut d'exploitation | 156 | 137 | +11,0%* | 70 | 73 | -1,5%* | 161 | 157 | +18,5%* | 387 | 367 | +11,1%* |
| Coût net du risque | 5 | 19 | +77,3%* | (17) | (16) | +9,1%* | (45) | (38) | -1,6%* | (57) | (34) | +42,2%* |
| Résultat d'exploitation | 161 | 156 | -0,5%* | 53 | 57 | -4,5%* | 116 | 119 | +28,6%* | 330 | 333 | +7,0%* |
| Gains ou pertes nets sur autres actifs | (0) | 1 | n/s | (0) | (0) | n/s | 2 | (0) | n/s | 2 | 0 | x 31,9* |
| Impôts sur les bénéfices | (31) | (30) | -0,9%* | (10) | (11) | -7,0%* | (35) | (36) | +31,2%* | (76) | (77) | +10,5%* |
| Participations ne donnant pas le contrôle | 53 | 52 | -0,7%* | 19 | 18 | +3,4%* | 20 | 27 | +0,0%* | 92 | 101 | -4,0%* |
| Résultat net part du Groupe | 77 | 75 | -1,1%* | 24 | 27 | -8,3%* | 63 | 56 | +46,4%* | 164 | 155 | +14,0%* |
| Coefficient d'exploitation | 53,2% | 57,3% | | 62,5% | 62,5% | | 55,3% | 60,1% | | 56,1% | 59,8% | |
| Fonds propres alloués moyens | 1 858 | 1 634 | | 851 | 807 | | 1 856 | 1 951 | | 4 565 | 4 391 | |
| RONE | 16,5% | 18,4% | | 11,4% | 13,5% | | 13,5% | 11,4% | | 14,3% | 14,1% | |

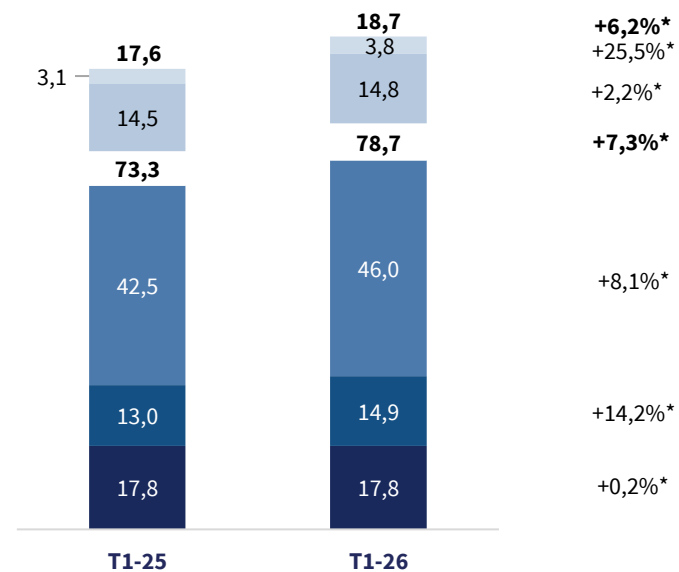
Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International

Décomposition des encours de crédits et dépôts

Décomposition des encours de crédits fin de période* Variation*
(en Md EUR) ⁽¹⁾ T1-26 / T1-25



Décomposition des encours de dépôts fin de période* Variation*
(en Md EUR) T1-26 / T1-25

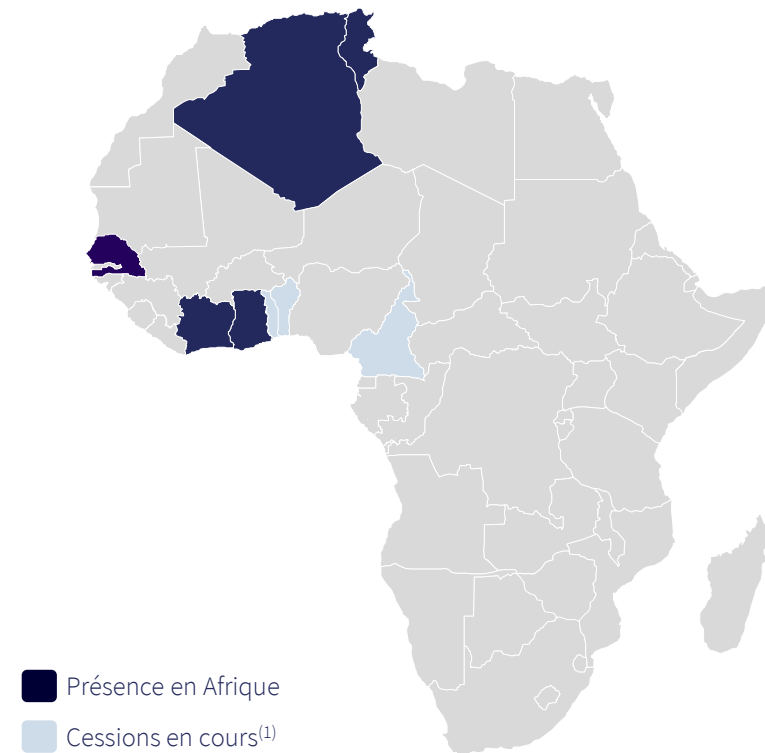


Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International

Présence en Afrique

| | | | | |
|---------|------------|----------|-----|-----------|
| Clients | PNB | RNPG | C/I | RWA |
| 2,6 M | 0,3 Md EUR | 51 M EUR | 55% | 18 Md EUR |

| 3M 26 | PNB (en M EUR) | RWA (en Md EUR) | Crédits (en Md EUR) | Dépôts (en Md EUR) | Ratio C/D | Ranking |
|-------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-----------------------|-----------|---------|
| Côte d'Ivoire | 103 | 5,6 | 3,8 | 4,3 | 88% | 1er |
| Tunisie | 44 | 2,5 | 1,8 | 2,1 | 87% | 8ème |
| Algérie | 57 | 3,5 | 1,9 | 2,9 | 65% | n.a. |
| Sénégal | 43 | 3,2 | 1,6 | 1,8 | 88% | 2ème |
| Cameroun ⁽¹⁾ | 35 | 2,2 | 1,1 | 1,6 | 68% | 2ème |
| Ghana | 20 | 0,9 | 0,3 | 0,5 | 62% | 6ème |
| Bénin ⁽¹⁾ | 7 | 0,6 | 0,4 | 0,5 | 84% | 6ème |



Ambitions ESG chiffrées

| | | |
|---------------------------|---|---|
| Financement | Finance durable | 500 milliards d'euros pour accompagner la finance durable sur la période 2024-2030 avec : ~400 Md EUR de financements et ~100 Md EUR d'obligations ~400 Md EUR sur le volet environnemental et ~100 Md EUR sur le volet social |
| | Transition énergétique | 1 Md EUR pour soutenir les leaders émergents |
| | Réduction du financement des énergies fossiles ⁽¹⁾ | <ul style="list-style-type: none"> - Pétrole et Gaz : réduction de l'exposition au secteur de la production de pétrole et de gaz avec une cible de -80% d'ici à 2030 par rapport à 2019, et une étape de -50% en 2025 atteinte - Charbon thermique : sortie du secteur charbon d'ici à 2030 pour les pays de l'UE et de l'OCDE, et d'ici à 2040 pour le reste du monde |
| | Décarbonation des portefeuilles de financement ⁽¹⁾ | <ul style="list-style-type: none"> - Pétrole et Gaz : -70% des émissions carbone d'ici à 2030 vs. 2019 - Électricité : -43% d'intensité des émissions carbone d'ici à 2030 vs. 2019 - Automobile : -51% en intensité des émissions carbone d'ici à 2030 vs. 2021 - Acier : cible d'alignement du score à 0 d'ici à 2030 - Ciment : -20% en intensité des émissions carbone d'ici à 2030 vs. 2022 - Immobilier commercial : -63% d'intensité des émissions carbone d'ici à 2030 vs. 2022 - Aluminium : -25% d'intensité des émissions carbone d'ici à 2030 vs. 2022 - Transport maritime : -43% d'intensité des émissions carbone d'ici à 2030 vs. 2022 - Aviation : -18% d'intensité des émissions carbone d'ici à 2030 vs. 2019 |
| Investissement | Assurance | Tripler les encours d'actifs en faveur du climat entre 2020 et 2030 |
| Mobilité | Réduction des émissions | Ayvens : -50% des émissions des scopes 1 & 2 d'ici 2030 vs. 2019, -30% des émissions du scope 3 d'ici 2030 vs. 2019 |
| Banque Responsable | Augmenter la représentation des femmes | ≥35% de femmes dans le Top 250 (<i>Group Leaders Circle</i>) d'ici à 2026 |
| | Réduire l'écart de rémunération hommes/femmes | ~100 M EUR alloués à la réduction de l'écart de rémunération entre les femmes et les hommes |
| | Réduction de l'empreinte carbone du Groupe | Réduction de 50% de l'empreinte carbone pour compte propre du Groupe entre 2019 et 2030 |



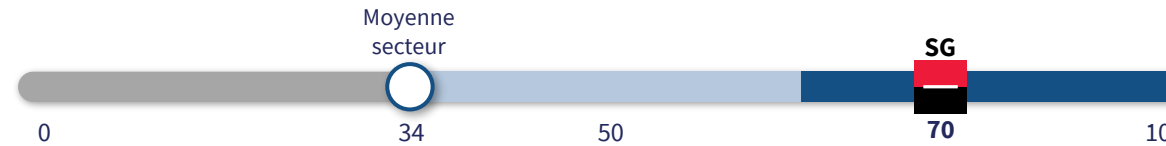
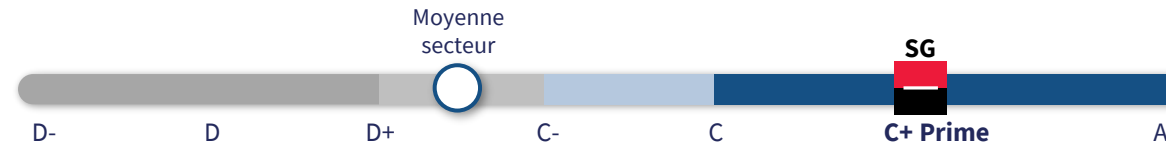
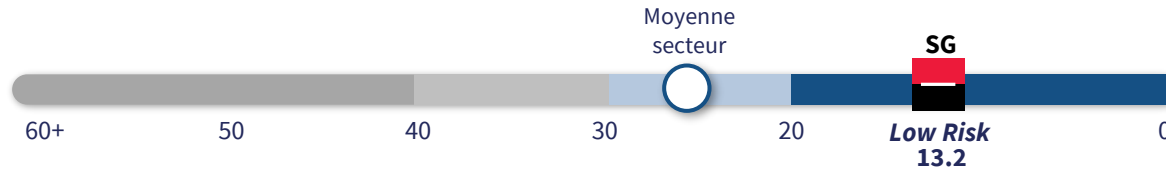
Reconnaitances externes sur notre expertise ESG

AGENCES

MOINS ÉLEVÉE ←

NOTES

→ PLUS ÉLEVÉE



AWARDS



World's Best Bank for ESG par Euromoney Awards for Excellence 2025



World's Best Bank for Sustainable Infrastructure & World's Best Bank for Project Finance 2025 pour la 3^{ème} année consécutive par Global Finance



Investment Bank of the Year for Sustainable Finance par The Banker



Best Investment Bank for Sustainable Financing pour la 4^{ème} année consécutive par Global Finance

Notes méthodologiques (1/2)

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 constant

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

3 – 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.

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 »).

4 – ROE, RONE, ROTE

La notion de ROE (*Return On Equity*) et de ROTE (*Return On Tangible Equity*) ainsi que leurs méthodologies 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. Depuis les résultats du T1-25, avec retraitement des données historiques, la rentabilité normative est déterminée selon une allocation de capital de 13%. Concernant le hors pôles, ses fonds propres normatifs moyens sont calculés par différence entre les fonds propres moyens du Groupe et les fonds propres normatifs moyens alloués aux pôles. Les capitaux propres alloués au T1-25 incluent les impacts réglementaires liés à Bâle IV applicables depuis le 1er janvier 2025.

Le résultat net part du groupe retenu pour le numérateur du ratio est le résultat net part du groupe comptable ajusté des « intérêts versés et à verser aux porteurs de TSS & TSDI, amortissements des primes d'émissions ». Pour le ROTE, le résultat est également retraité des dépréciations des écarts d'acquisition.

5 – L'Actif net et l'Actif net tangible sont définis dans la méthodologie, page 45 du Document d'enregistrement universel 2026 de Société Générale.

6 – 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 ROTE.

Notes méthodologiques (2/2)

7 – Les ratios de solvabilité et de levier sont déterminés conformément aux règles CRR3/CRD6 applicables, qui transposent le texte de finalisation de Bâle III, aussi appelé Bâle IV, 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.

8 – Le coussin d'actifs liquides ou réserve de liquidité comprend 1/ les encaisses et dépôts en banques centrales reconnus pour le calcul du numérateur du ratio LCR, 2/ des actifs liquides rapidement négociables sur le marché (*High Quality Liquid Assets* ou *HQLA*), disponibles et après décote, tels que pris en compte dans le numérateur du ratio LCR, et 3/ les actifs éligibles en banques centrales, disponibles et après décote.

9 – La décomposition de la dette long terme est basée sur les états financiers du Groupe et prend en compte les ajustements suivants, pour une vision plus économique. Elle inclut les passifs interbancaires et les dettes représentées par un titre de maturité supérieure à un an à la date d'émission. Les émissions placées par les Réseaux de Banque de détail en France (enregistrées parmi les opérations de financement à moyen-long terme) ne sont pas incluses dans le total dettes représentées par un titre.

10 - 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 de la norme 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 (enregistrées 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.

Note : En raison des règles d'arrondi, la somme des valeurs figurant dans les tableaux et analyses peut différer légèrement du total reporté.
L'ensemble des informations relatives aux résultats de la période (notamment : communiqué de presse, données téléchargeables, diapositives de présentation et annexes) sont disponibles sur le site internet www.societegenerale.com dans la partie « Investisseurs ».