



BAROMÈTRE DU MARCHÉ DE LA BANQUE DE DÉTAIL : BILAN S1 2026

Baromètre du marché de la banque de détail : bilan S1 2026

12,9%

Taux de croissance du **marché** de la **banque de détail** entre **S1 2025** et **S1 2026**

36
Mds€

de **PNB généré par les activités de banque de détail**, en France, au **S1 2026**



Une dynamique de croissance qui reste **avant tout conjoncturelle**, portée par un **cycle de taux favorable** plutôt que par une transformation structurelle des modèles



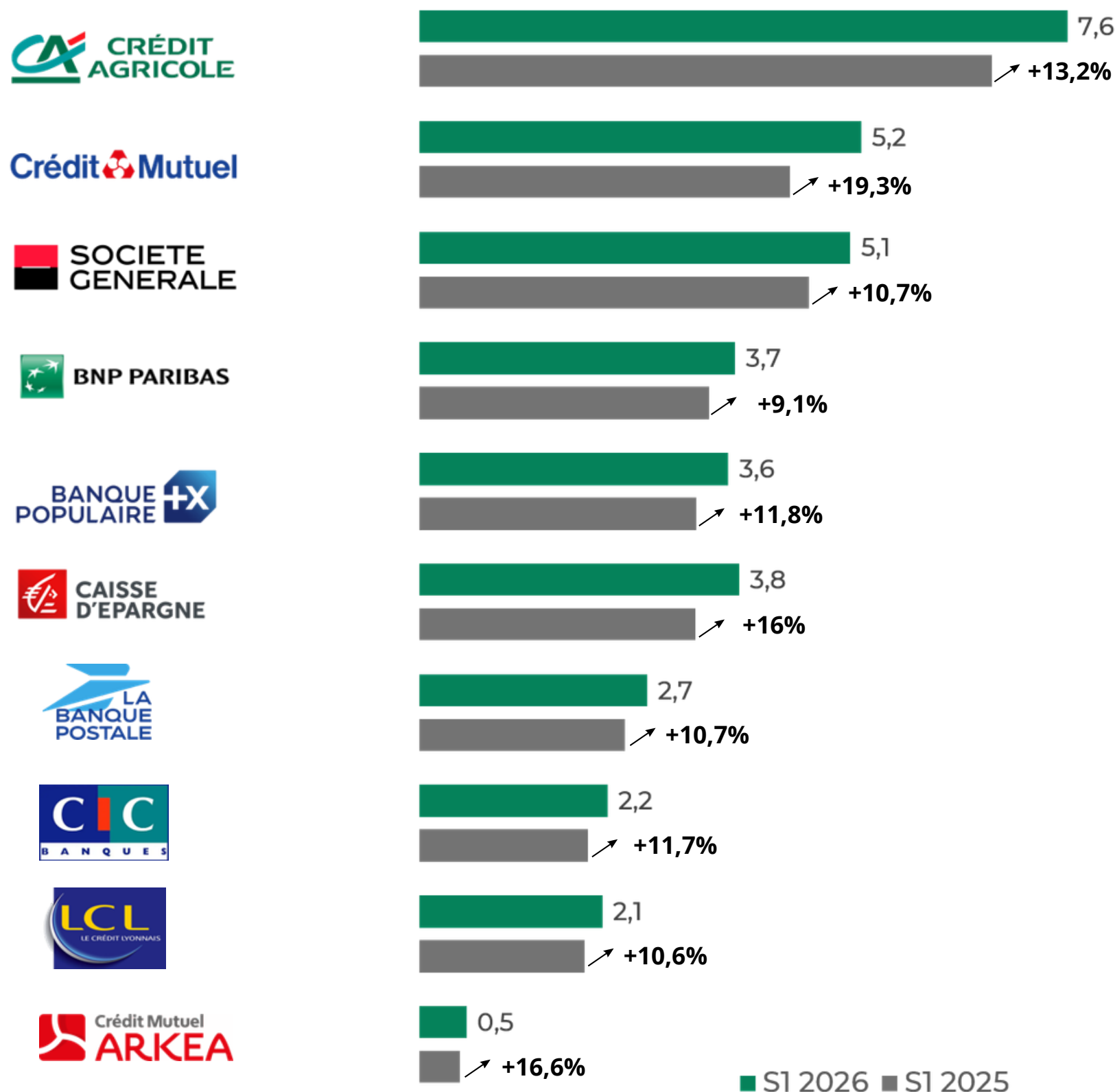
Le rebond de la production de crédit soutient la croissance : **les encours de crédit habitat affichent +0,8%** en glissement annuel à mai 2026(1)

Les données correspondent aux résultats consolidés des groupes bancaires français, publiés aux normes IFRS.

Périmètre de données: Crédit Mutuel Alliance Fédérale (réseau de bancassurance des caisses de Crédit Mutuel – hors crédit conso), Crédit Mutuel CIC (réseau bancaire), La Banque Postale (Banque et assurance des particuliers – Réseau LBP), Société Générale (Banque de détail France, Assurance et Banque Privée), BNP Paribas (BCEF), Banques Populaires (Banque de proximité & Assurance), Caisses d'Epargne (Banque de proximité & Assurance), CRCA (tous marchés), LCL (tous marchés), Arkéa (pôle banque de détail). Sont exclues du périmètre BDD les activités de Crédit Conso et des Banque en ligne de chaque Groupe bancaire

(1) Source : Banque de France - Crédits aux particuliers - 2026-05

Evolution du PNB Banque de détail entre S1 2025 et S1 2026 (en Mds€)



➤ Avec **+7,6 Mds€** de PNB en banque de détail au S1 2026, **les Caisses Régionales du Crédit Agricole confirment leur leadership** sur le périmètre des activités Retail

➤ **Le Crédit Mutuel Alliance Fédéral** affiche la plus **forte croissance** du panel sur la période, **avec +19,3%**

➤ Au sein du groupe **BPCE**, **les Caisse d'Epargne** (3,8 Mds€, +16%) **devancent les Banque Populaire** (3,6 Mds€, +11,8%) **tant en volume qu'en dynamique de croissance**

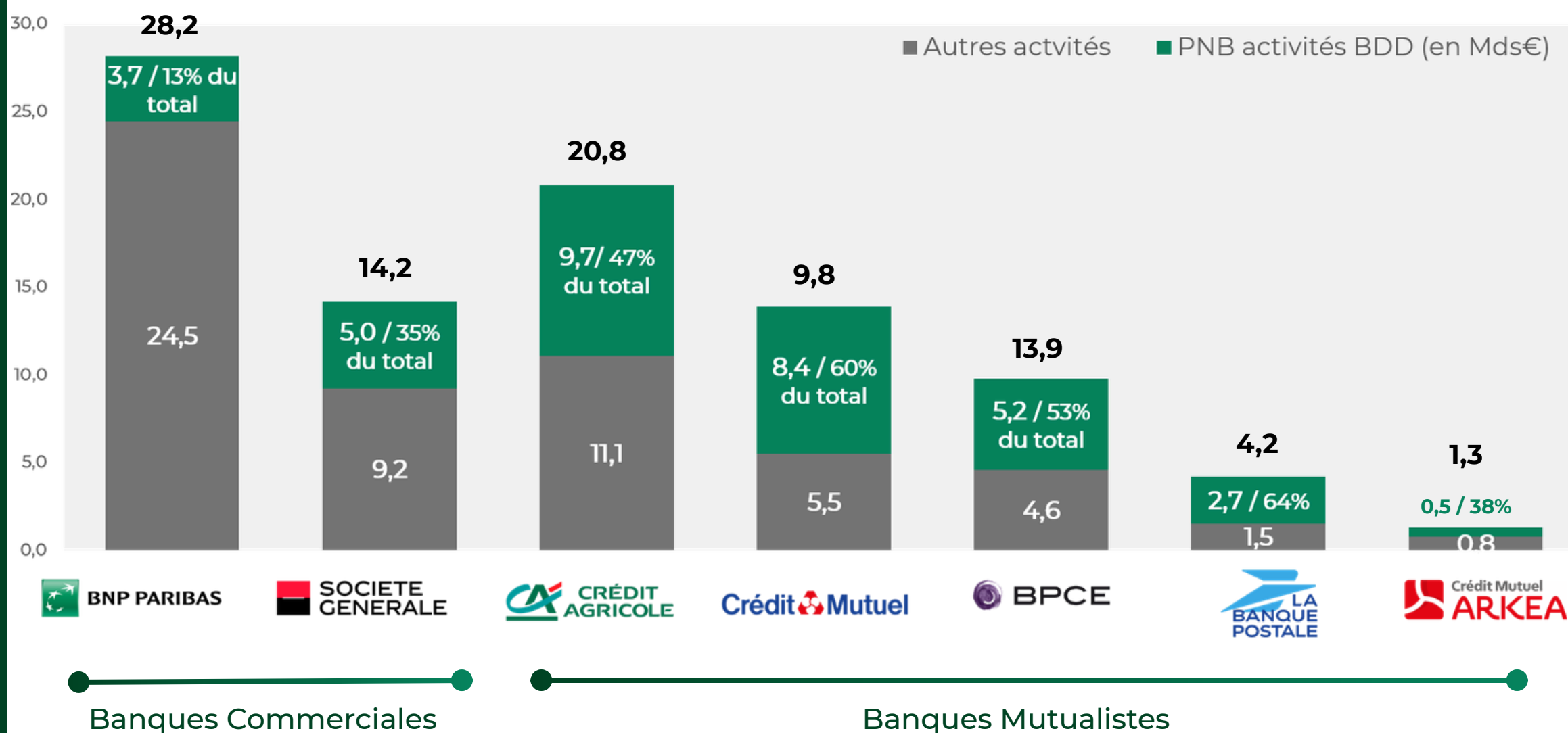
Les mutualistes maintiennent leur position dominante

Les acteurs mutualistes concentrent 75,9% du PNB généré sur les activités Retail, traduisant une **domination structurelle** sur ce marché spécifique.



La part du PNB issue des activités de banque de détail oscille entre 47% et 60% au Crédit Agricole, Crédit Mutuel et BPCE, contre **seulement 13% chez BNP Paribas**, dont le PNB groupe est davantage porté par les activités de marché et la banque d'investissement

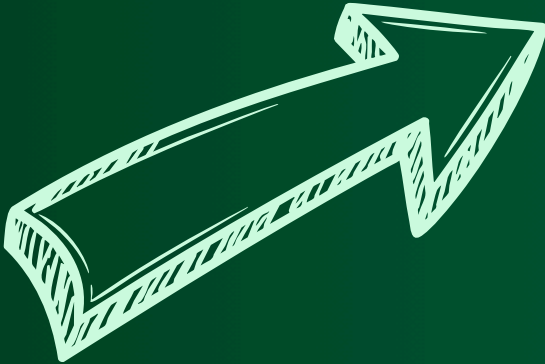
PNB Groupe (en Mds €) des principales banques françaises et part issue des activités BDD, S1 2026



Les risques à ne pas négliger sur la seconde partie de l'exercice

Des risques majeurs restent à monitorer pour les établissements bancaires, en dépit d'un premier semestre prometteur

Fragilité des finances publiques



La dégradation des finances publiques françaises fait peser un risque sur la qualité des actifs bancaires. Certains acteurs, comme le **Crédit Mutuel Alliance Fédérale (1)**, apparaissent plus exposés que leurs pairs

Risque géopolitique



Les tensions commerciales, les prochaines élections et l'instabilité internationale alimentent **une incertitude macrofinancière persistante**. La **BCE** en fait sa **priorité prudentielle n°1** pour la période 2026-2028

Risque de taux



La **BCE** a **relevé ses taux deux fois en 2026** (juin puis septembre, taux de dépôt à **2,50%**), sur fond de **pressions inflationnistes**. Cette **remontée pèse sur le coût du crédit et pourrait freiner la production de nouveaux prêts** au S2

(1) Source : AGEFI - Les perspectives des banques françaises s'assombrissent



Pierre HAUTENAUGE
Directeur Associé
Pierre.HAUTENAUGE@ailancy.com



Tom MOLTER
Manager
Tom.MOLTER@ailancy.com