

# RÉSULTATS AU 31 DECEMBRE 2025

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION, EN SA SÉANCE DU 30 JANVIER 2026, A APPROUVÉ LES COMPTES DE L'EXERCICE 2025. LA CERTIFICATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EST EN COURS.

## 1. UNE ACTIVITÉ COMMERCIALE TRÈS SOUTENUE

Malgré un contexte incertain et une concurrence accrue, l'année 2025 permet d'afficher des performances commerciales très satisfaisantes pour le Crédit Agricole Toulouse 31. Elles ont été nourries par l'activité de nos agences de proximité, nos centres d'affaires et agences spécialisées mais également par une montée en puissance de nos activités de business digital.

En matière de fonds de commerce, ce sont près de **27 000 nouveaux clients** qui ont rejoint la Caisse régionale, en hausse de **+ 5,4 %** par rapport à 2024, portant le nombre total de nos clients à près de **482 000** au 31/12/2025.

En cela, la Caisse régionale Toulouse 31 peut s'appuyer sur des indices de satisfaction élevés (note Google 4,64/5 avec près de 13 500 avis cumulés, Indice de Recommandation Client des Professionnels à 19 et à 76 pour les clientèles Banque Privée ...) témoignant des efforts réalisés en matière de qualité de service, d'amélioration de l'expérience client et surtout de qualité du conseil.

Symbole de la confiance de nos clients, l'évolution des encours de collecte s'affiche à **+ 3,7 % sur un an (à 17,3 Mds €)** grâce notamment à de très fortes progressions des encours de valeurs mobilières (+ 14,2 %) ou d'assurance-vie (+ 8,6 %) dont la part de marché progresse en conséquence de + 0,4 point.

L'année 2025 en matière d'épargne aura été marquée par de nombreuses innovations pour répondre aux attentes de la clientèle, que ce soit dans le domaine des émissions obligataires, des fonds dits « à formule » ou encore des ETF. Par ailleurs, de nouvelles offres de gestion accompagnée (mandats...) ont été déployées pour toutes les générations et tous les budgets.

Entreprise engagée sur son territoire, le Crédit Agricole Toulouse 31 a évidemment poursuivi l'accompagnement des ménages et des acteurs économiques de la Haute-Garonne. Globalement, et malgré un environnement économique et budgétaire offrant peu de stabilité, les encours de crédits de la Caisse régionale progressent de **+ 0,5 %** (à 12,2 Mds €) sous l'effet de l'injection de **plus 1,7 Mds € de crédits dans l'économie locale** (+ 11,8 % vs 2024).

Dans un marché très accroché pour l'ensemble des acteurs bancaires, les réalisations de crédit immobilier évoluent de plus de **16,6 %** (à 838 M€) répondant à la fois aux projets d'achat des primo-accédants mais aussi des investisseurs locatifs ou professionnels. Par ailleurs, la Caisse régionale a capitalisé sur son modèle « banque-immo » et sa filiale Square Habitat pour accompagner ses clients dans la recherche, la vente ou l'administration de leurs biens.

Les crédits réalisés au bénéfice des professionnels, des agriculteurs et des entreprises s'élèvent quant à eux à **712 M€ en hausse de 7,5 %**. Ces interventions marquent le soutien du Crédit Agricole Toulouse 31 à des projets de développement et d'investissement, de transition écologique et énergétique, mais aussi d'accompagnement des secteurs en difficulté.

Enfin, l'équipement de nos clients que ce soit en termes de services au quotidien (cartes, offres groupées de service, produits monétiques...) ou d'assurances s'est accentué pour une plus grande facilité d'utilisation, mais aussi pour une meilleure protection des biens et/ou des personnes. Ainsi le portefeuille de contrats d'assurance s'est accru de plus de 2 % par rapport au 31/12/2024.

**27 000**

NOUVEAUX  
CLIENTS EN UN AN

**304 200**

CONTRATS  
D'ASSURANCE

**+ 11,8 %**

NOUVEAUX  
FINANCEMENTS  
SUR LE TERRITOIRE

**+ 3,7 %**

ENCOURS  
DE COLLECTE

## 2. UN RÉSULTAT NET EN REBOND SIGNIFICATIF DE 19,9 %

Sur le périmètre social, le Produit Net Bancaire (PNB) s'établit à 280,2 M €, progressant de 8,5 % sur un an.

**La marge d'intermédiation globale se redresse fortement en 2025 avec une croissance de 12,7 %,** portée par la hausse des intérêts de crédit dans un environnement de repentification favorable des courbes de taux.

**Les revenus tirés des services à la clientèle connaissent également une évolution positive (+ 4,1 %), soutenue par l'intensité de l'activité commerciale.**

Quant aux résultats générés par **les investissements pour compte propre**, ils bénéficient des performances solides du portefeuille de la Caisse régionale ainsi que du niveau élevé de rémunération versée par les participations (notamment la SAS Rue La Boétie), affichant **une progression de**

**Après prise en compte de la charge fiscale, le Résultat Net individuel s'élève à 67,7 M € en hausse de 19,9 % sur un an.**

**14,2 % sur douze mois.**

**Les dépenses de fonctionnement augmentent légèrement de 1,1 %** pour atteindre 184,2 M €, témoignant d'une maîtrise rigoureuse des frais structurels.

**Le Résultat Brut d'Exploitation ressort à 96 M €,** en amélioration de 26,3 % par rapport à l'exercice précédent. **Le Coefficient d'Exploitation d'Activité s'établit à 84,8 %**, en baisse de 4,9 points.

**La charge liée au risque de crédit s'inscrit à - 16,8 M €.**

Malgré un contexte économique marqué par l'incertitude, la Caisse régionale bénéficie d'un environnement plus favorable sur le territoire de la Haute-Garonne. Grâce à un dispositif de surveillance des risques rigoureux, le portefeuille crédit reste de bonne qualité (Taux de CDL à 1,64 %).

CHIFFRES CLÉS EN M€	31 DEC. 2024	31 DEC. 2025	ÉVOLUTION
<b>PNB Social</b>	258,1	280,2	8,5 %
<b>Charges de Fonctionnement</b>	- 182,1	- 184,2	1,1 %
<b>Résultat Brut d'Exploitation</b>	76,0	96,0	26,3 %
<b>Coût du Risque</b>	- 13,2	- 16,8	26,6 %
<b>RÉSULTAT NET</b>	56,5	67,7	19,9 %

## 3. DES FONDAMENTAUX FINANCIERS SOLIDES

**Les fonds propres prudentiels s'élèvent à 1 217 M € au 31 décembre 2025.** Le ratio de solvabilité est estimé à fin décembre à 25,23 % (vs 22,72 % en décembre 2024) et le ratio de levier est estimé à **8,40 %**.

Tous les indicateurs réglementaires de suivi de liquidité de la Caisse régionale respectent les minima requis.

Le cours du CCI Toulouse 31 s'établit à 106,76 € au 31 décembre 2025, marquant une augmentation de 42,16 % sur l'année. Le rendement annuel est quant à lui établi à + 4,16 %.

Dans sa 12<sup>e</sup> résolution, l'Assemblée Générale du 25 mars 2025 a approuvé un programme de rachat pouvant aller jusqu'à 142 525 CCI soit 10 % des CCI en circulation. Le budget maximal alloué à ce programme est de 14,25 M €, le prix maximum unitaire de rachat étant fixé à 100 €.

Au 31 décembre 2025, 87 203 CCI ont été rachetés. Au cours du quatrième trimestre 2025, la Caisse régionale a procédé à l'annulation de 9 959 titres, portant le nombre de titres auto-détenus à 77 244 titres. Le détail des rachats d'actions est disponible dans la section Informations réglementées du site de la Caisse régionale.

Lors de la prochaine Assemblée Générale du 27 mars 2026, le Conseil d'Administration proposera le versement d'un dividende de 4,44 € par CCI.

#### 4. UNE BELLE DYNAMIQUE POUR LE PLAN STRATÉGIQUE IMPULSION 2027

Il y a plus d'un an la Caisse régionale Toulouse 31 lançait son Plan Stratégique « Impulsion 2027 ».

Articulé autour de **quatre territoires d'action** : l'humain, les technologies et le digital, l'évolution de notre modèle relationnel et la performance durable et rentable.

Il repose sur trois ambitions clé : **être plus fort, être plus rentable et être plus utile**.

De nombreuses actions utiles pour nos clients, nos sociétaires et nos coéquipiers ont commencé à être déployées avec par exemple :

- **une extension des horaires d'ouverture** de nos agences pour offrir 1h30 de conseil en plus à nos clients ;
- **un accroissement significatif de l'intensité relationnelle**, tout particulièrement grâce à des sollicitations digitales toujours plus fortes, qui correspondent à une forte attente de nos clients ;
- **une montée en puissance des ventes issues du digital** ;
- **une intégration de nouvelles fonctionnalités d'intelligence artificielle** pour plus d'efficacité et de gain de temps, rendue possible par une acculturation en proximité ;
- **un renforcement de la proximité** entre les coéquipiers de l'entreprise et le réseau des élus pour plus d'efficacité terrain.

En matière de rentabilité, les résultats financiers présentés ci-dessus témoignent de la pertinence et de la résilience des orientations retenues en matière de développement du PNB comme de maîtrise des charges et des risques.

**2026 doit permettre de capitaliser sur ces fondations solides et poursuivre les transformations**, notamment en matière de relation client et de canaux de distribution, pour conforter le Crédit Agricole Toulouse 31 dans sa position de leader en Haute-Garonne.

#### 5. ANNEXES

INDICATEURS ALTERNATIFS DE PERFORMANCE	DÉFINITION
<b>Coefficient d'Exploitation d'Activité</b>	Le coefficient d'exploitation d'activité correspond au ratio entre les charges de fonctionnement nettes et le produit net d'activité.
<b>Taux de CDL</b>	Le taux de CDL (Créances Douteuses et Litigieuses) mesure la proportion de créances dégradées dans le portefeuille de crédits. Il est calculé en rapportant les créances douteuses et litigieuses brutes aux encours de crédits à la clientèle."
<b>Ratio de solvabilité</b>	Il mesure la capacité d'une banque à absorber des pertes grâce à ses fonds propres par rapport à ses risques pondérés. Ratio de solvabilité = Fonds propres réglementaires totaux / Actifs pondérés en fonction des risques (RWA).
<b>Ratio de levier</b>	Ratio de levier (Leverage Ratio) est le rapport entre les fonds propres de catégorie 1 d'une banque et la mesure de son exposition totale. Ratio de levier = Fonds propres de catégorie 1 (Tier 1) / Mesure de l'exposition totale (somme des expositions au bilan + expositions hors bilan + expositions sur dérivés + expositions sur opérations de financement sur titres (sans pondération par les risques)).