

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Résultats semestriels 2025

Informations réglementées

Driebergen-Rijsenburg, Pays-Bas – 14 août 2025 – 07h30 CEST

Ce communiqué de presse est une traduction de l'original en langue anglaise. En cas de disparité, la version anglaise prévaudra. Aucun droit ne peut être tiré d'une quelconque traduction.

La Banque Triodos annonce un bénéfice net de 17,0 millions d'euros, affecté par une provision supplémentaire due à l'acceptation massive de l'offre de règlement relative aux certificats d'actions. Le ratio CET1 de la banque est robuste, atteignant 18,1 %

Performance solide en matière d'impact

- Les **dépôts des clients** ont augmenté de 288 millions d'euros (2 %) pour atteindre 14,8 milliards d'euros.
- L'octroi de nouveaux **crédits hypothécaires résidentiels** s'élève à 333 millions d'euros, principalement aux Pays-Bas.
- Les **nouveaux crédits accordés aux entreprises** atteignent un montant total de 570 millions d'euros contribuant à nos **cinq thèmes de transition** (énergie, alimentation, ressources, société et bien-être)

Performance financière affectée par des provisions supplémentaires et des coûts exceptionnels

- Le **bénéfice net** a atteint 17,0 millions d'euros (36,2 millions d'euros au premier semestre 2024), en baisse en raison d'une provision supplémentaire liée au taux d'acceptation élevé de l'offre de règlement relative aux certificats d'actions, d'un environnement de taux d'intérêt moins favorable et de coûts exceptionnels.
- Le **total des revenus** s'est élevé à 219,6 millions d'euros, en retrait de 6 % (234,4 millions d'euros au premier semestre 2024), du fait d'un environnement de taux d'intérêt moins favorable et de charges d'intérêts supplémentaires liées à l'émission de dette.
- Le **total des charges d'exploitation a augmenté de** 10,6 millions d'euros (6 %) pour atteindre 188,5 millions d'euros. Sur cette augmentation, 14 millions d'euros sont dus à l'ajout à la provision pour l'offre de règlement. Les coûts ponctuels liés à la cotation sur Euronext et les coûts opérationnels de l'offre de règlement ont été largement compensés par la réduction des dépenses.
- La situation financière demeure solide avec un ratio **CET1** en hausse à 18,1 %, faisant suite à la mise en œuvre du règlement CRR3.
- La Banque Triodos versera un **dividende intermédiaire en espèces** de 0,60 euro par certificat d'action.

Processus de transformation bien avancé

- **Cotation** réussie sur Euronext.
- **Taux d'acceptation élevé** (80 %) de l'offre de règlement adressée aux détenteurs de certificats d'actions éligibles.
- La Banque Triodos évalue actuellement ses **choix stratégiques** en Allemagne et a annoncé un repositionnement stratégique en Espagne.
- La Banque Triodos renforcera son **Comité exécutif** avec la reconduction de Jacco Minnaar au poste de CCO, la nomination de Suzanne Schilder en tant que CTO et celle de Barbara van Duijn en qualité de CIO.

Déclaration de Marcel Zuidam, CEO de la Banque Triodos :

« La Banque Triodos entre dans une nouvelle phase de développement, basée sur une stratégie claire visant à continuer à générer un impact significatif. Cette stratégie permettra de renforcer notre pertinence en élargissant notre clientèle,

en consolidant notre orientation client, en innovant et en numérisant davantage, ainsi qu'en devenant une organisation plus rentable.

Nous avons continué à contribuer à nos cinq thèmes de transition, soutenant ainsi notre ambition stratégique d'être un pionnier dans le domaine de la finance à impact. Au cours du premier semestre 2025, nous avons généré 570 millions d'euros de nouveaux crédits aux entreprises. Nous finançons désormais plus de 5.600 entreprises dans 81 pays, avec un volume total de crédits et d'investissements de 15,6 milliards d'euros dans nos cinq thèmes de transition au 30 juin 2025.

Nous avons élargi notre collaboration avec le Fonds européen d'investissement, ce qui nous permettra d'octroyer plus de 200 millions d'euros de nouveaux crédits aux PME dans des secteurs mal desservis par les financements bancaires traditionnels. Nous restons fidèles à notre ambition de mobiliser 500 millions d'euros dans des solutions basées sur la nature d'ici à 2030, réaffirmant ainsi notre engagement en faveur de la restauration et de la conservation de l'environnement naturel.

Nous avons également décidé de quitter la Net-Zero Banking Alliance (NZBA) en avril de cette année, après qu'une majorité de ses membres a voté en faveur d'un assouplissement des ambitions climatiques et d'un affaiblissement des exigences. Cela ne signifie pas que nous réduisons nos ambitions climatiques, bien au contraire. Nous avons réaffirmé nos ambitions et restons fermes par rapport à notre objectif de réduire nos émissions de CO₂ d'au moins 42 % à l'horizon 2030.

Les dépôts de nos clients ont atteint 14,8 milliards d'euros, stimulés par une augmentation de 272 millions d'euros des dépôts des clients particuliers, ce qui reflète sa confiance continue et son adhésion à notre mission, qui consiste à mettre l'argent au service d'un changement positif. L'octroi de nouveaux crédits hypothécaires résidentiels s'est élevé à 333 millions d'euros, principalement aux Pays-Bas. Aujourd'hui, 62 % des logements financés présentent un label de performance énergétique A ou supérieur.

Sur le plan financier, nous avons réalisé un bénéfice de 17,0 millions d'euros avec un rendement annualisé des capitaux propres de 2,7 % au premier semestre 2025. Ces résultats financiers ont été considérablement influencés par plusieurs facteurs, notamment une augmentation de 14 millions d'euros de la provision pour l'offre de règlement, un environnement de taux d'intérêt moins favorable, des dépenses ponctuelles liées à la cotation sur Euronext et des dépenses opérationnelles liées à l'offre de règlement visant les détenteurs de certificats d'actions.

Hors augmentation de la provision pour le règlement en question, notre bénéfice net s'est élevé à 27,4 millions d'euros, reflétant à la fois une diminution des revenus et une baisse des dépenses. La baisse des revenus est due à l'environnement des taux d'intérêt, mais aussi aux charges d'intérêts supplémentaires liées à l'émission de dette pour répondre à nos exigences en matière de ratio MREL. Malgré les dépenses ponctuelles, nos dépenses d'exploitation ont diminué de 3,4 millions d'euros (2 %) pour s'établir à 174,5 millions d'euros.

En conséquence, notre ratio coûts/revenus s'est établi à 86 % ou à 79 % hors provision sous-jacente, reflétant les pressions continues sur les coûts et les taux d'intérêt, comme prévu dans nos résultats 2024. Nous avons mis en place un certain nombre de mesures de gestion des coûts visant à obtenir des effets à court terme. À plus long terme, dans le cadre de notre pilier stratégique « efficacité bancaire », nous définirons vers la fin de l'année une approche plus structurelle afin d'atteindre notre objectif à moyen terme de 70 à 75 %, tout en préservant notre approche basée sur notre mission.

Notre portefeuille de prêts affiche une qualité de crédit élevée et solide, et cette activité demeure résiliente. La perte de valeur sur les instruments financiers, qui se compose principalement des charges pour pertes de crédit attendues, a diminué de 0,4 million d'euros (7 %) pour s'établir à 5,4 millions d'euros. Le coût annualisé du risque est resté stable à 9 points de base. Ces charges relativement faibles confirment l'excellente qualité de crédit de notre portefeuille de prêts, bien diversifié, solide et axé sur l'équilibre entre l'impact, le risque et le rendement pour chaque engagement de crédit.

La capitalisation de la Banque Triodos reste forte, avec un ratio CET1 de 18,1 % et un ratio du capital total de 22,0 % après la mise en œuvre du règlement CRR3. Cette situation nous permet de verser un dividende intermédiaire de 0,60 euro par certificat d'action.

Nous avons, par ailleurs, réalisé des progrès importants dans la mise en place d'un modèle opérationnel efficace et robuste au sein de la Banque Triodos. À titre d'exemple, nous poursuivons la modernisation de notre environnement informatique et renforçons l'utilisation de l'IA. La conformité reste une priorité, raison pour laquelle nous avons mis en place, à l'échelle du groupe, un programme visant à renforcer la gestion des risques liés à la criminalité financière.

La cotation réussie de nos certificats d'actions sur Euronext Amsterdam a été l'étape la plus importante du premier semestre 2025. Cette opération renforce les fondements de la banque, améliore la négociabilité des certificats et offre plus de flexibilité aux personnes qui en possèdent. La cotation nous aide à constituer une base plus large d'investisseurs partageant les mêmes valeurs et engagés en faveur d'une société plus durable et plus inclusive.

En janvier 2025, nous avons également annoncé un ensemble complet de mesures destinées aux détenteurs de nos certificats d'actions. Celui-ci comprenait un engagement à renforcer cette communauté, en accord avec la mission de la Banque Triodos, ainsi qu'une offre de règlement unique pour les détenteurs de certificats d'actions éligibles de 10 euros par certificat d'action, en échange d'une décharge complète et définitive. À la date du rapport semestriel, 80 % des certificats d'actions émis ont été enregistrés dans le cadre de l'offre par les détenteurs de certificats ayant signé des accords de règlement individuels (soit 11,4 millions de certificats d'actions). Nous sommes reconnaissants du dialogue constructif et de l'engagement des détenteurs de certificats d'actions, qui nous permettent d'avancer ensemble. À la suite de décisions favorables de la Cour suprême espagnole, les litiges en cours en Espagne ont considérablement diminué. Au 30 juin 2025, 555 des 925 procédures judiciaires intentées individuellement par des détenteurs de certificats d'actions dans ce pays et qui étaient en cours d'examen au fond ont été résolues, et toutes les provisions liées à l'Espagne ont été libérées.

Dans le cadre de notre objectif stratégique visant à poursuivre une croissance ciblée, nous réévaluons nos combinaisons produit-marché et notre implantation géographique. Nous avons annoncé un repositionnement stratégique en Espagne visant à simplifier notre offre et nos opérations, en concentrant nos services à Madrid et Barcelone, en fermant neuf petits bureaux, en donnant la priorité aux crédits aux entreprises, et en cessant l'octroi de crédits hypothécaires résidentiels et de prêts personnels. Nous avons également décidé de mettre fin aux crédits hypothécaires résidentiels en Belgique et évaluons actuellement les options stratégiques pour nos activités en Allemagne.

Ces décisions reflètent notre intention de nous concentrer sur les marchés et les offres où nous pouvons vraiment nous différencier et accroître notre impact.

Afin de concrétiser ces ambitions stratégiques, le Comité exécutif sera renforcé grâce à la nomination d'une nouvelle Chief Transformation Officer, Suzanne Schilder, qui pilotera l'optimisation du portefeuille de produits et de l'empreinte commerciale à l'échelle du groupe, ainsi qu'à l'arrivée d'une nouvelle Chief Information Officer, Barbara van Duijn, qui se concentrera sur la numérisation, la simplification de notre environnement informatique et la facilitation de l'utilisation des données et de l'IA. Ces deux nominations prendront effet après l'Assemblée générale extraordinaire du 26 septembre 2025.

De son côté, Nico Kronemeijer quittera son poste de Chief Operations Officer à compter du 1^{er} octobre 2025, consécutivement à la décision de supprimer progressivement cette fonction. Je tiens à le remercier pour sa contribution considérable et son dévouement à la Banque Triodos au cours des douze dernières années, dont les quatre dernières en tant que membre du Comité exécutif.

Grâce à des bases solides et à des relations clés plus stables, nous sommes dans une position unique pour demeurer, à l'avenir, à la pointe de la finance à impact. En raison de l'instabilité du contexte actuel, nous prévoyons de façon prudente une stabilisation de notre marge d'intérêt nette, la récente baisse des taux de la BCE touchant à sa fin. Du côté des coûts, les investissements supplémentaires dans le cadre du contrôle « Know Your Customer » (KYC) devraient être compensés par une baisse des coûts ponctuels et une réduction des dépenses grâce à une gestion rigoureuse des

coûts et à une attention particulière au niveau stratégique. Nous continuerons à remettre en question le statu quo et à contribuer à la lutte contre la crise climatique, la perte de biodiversité et les inégalités sociales. »

Rapport semestriel 2025

Le rapport semestriel 2025 de la Banque Triodos a été publié ce jour et est disponible sur notre site web à l'adresse www.triodos.com/reporting

Données d'impact clés

Chiffres relatifs aux thèmes de transition

	Montants en millions d'euros	30 juin 2025	31 décembre 2024	30 juin 2024
Crédits professionnels et investissements des fonds par thème de transition				
Transition énergétique		2 900	2 983	3 166
Transition alimentaire		563	599	663
Transition des ressources		1 972	2 036	1 839
Transition sociétale		2 214	2 329	2 279
Transition du bien-être		2 555	2 695	2 927

Chiffres relatifs à l'impact sur le climat et la nature

	30 juin 2025	31 décembre 2024	30 juin 2024
Crédits professionnels et investissements des fonds			
Secteur des énergies renouvelables (en millions d'euros)	2 021	2 062	2 264
Développement de la nature et sylviculture durable (en millions d'euros)	61	61	65
Services bancaires personnalisés			
% de logements financés ayant un label de performance énergétique A ou supérieur	62 %	62 %	59 %
Nombre de ménages ayant contracté un crédit pour économiser l'énergie	1 909	1 853	1 726

	30 juin 2025	31 décembre 2024	30 juin 2024
Montant total financé dans le cadre de crédits hypothécaires « biosourcés » (en millions d'euros)	26	21	18
Nombre de ménages ayant contracté un crédit hypothécaire « biosourcés »	90	67	62

Performance financière

Chiffres financiers clés

En millions d'euros (sauf mention contraire)	Premier semestre 2025	Premier semestre 2024	31 décembre 2024
Bénéfice net	17	36,2	
Bénéfice net hors offre de règlement aux porteurs de certificats éligibles	27,4	36,2	
Charges d'exploitation	188,5	177,9	
Ratio coûts/revenus	86 %	76 %	
Ratio coûts/revenus hors offre de règlement aux porteurs de certificats éligibles	79 %	76 %	
Rendement (annualisé) des capitaux propres	2,7 %	5,6 %	
Rendement des capitaux propres (RoE) hors offre de règlement aux porteurs de certificats éligibles	4,4 %	5,6 %	
Ratio de capitaux propres de base de première catégorie (CET1)	18,1 %		16,4 %
Dividende (par action en EUR)	0,60	1,27	

Utilisation d'indicateurs de performance alternatifs

Nos résultats sont présentés conformément aux normes comptables IFRS, comme détaillé dans notre rapport semestriel. De plus amples informations concernant notre utilisation d'indicateurs de performance alternatifs sont disponibles sur notre site web à l'adresse www.triodos.com/reporting.

Calendrier financier

Date ex-dividende (dividende intérimaire)	18 août 2025
Date de paiement du dividende (dividende intérimaire)	12 septembre 2025
Publication des résultats annuels 2025	12 mars 2026

Détails de la webdiffusion audio

La direction de la Banque Triodos organisera une webdiffusion audio à l'intention des investisseurs et des analystes le 14 août 2025 à 11h00 CEST.

<https://triodosbank.engagestream.companywebcast.com/2025-08-14-hy2025/register>

La rediffusion intégrale de la présentation sera disponible à l'adresse ci-dessus après la présentation.

Demandes d'information

Investisseurs

Susanne Embleton

+31 6 3934 0389

Presse

Robin Boon

+31 6 3622 9088