

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

PARIS, LE 4 JUIN 2024

Memo Bank affiche de très bonnes performances en 2023 et poursuit la mise en œuvre de sa stratégie

Memo Bank a réalisé une excellente performance commerciale en 2023, malgré un contexte économique tendu. Le produit net bancaire total (PNB) a été multiplié par 7 et le produit net bancaire moyen par client a été multiplié par 6.

Des revenus en forte augmentation

Les résultats de 2023 démontrent la pertinence du modèle de Memo Bank : fournir aux directions financières les meilleurs services bancaires et financiers du marché, au sein d'une même offre intégrée au compte bancaire.

L'offre de Memo Bank répond particulièrement à un besoin devenu la première préoccupation des directeurs financiers en 2023 : la gestion de la liquidité. Grâce notamment à une architecture technologique neuve, les produits de Memo Bank propulsent la gestion financière dans un nouveau paradigme, fait de temps réel, d'automatisation et de simplicité.

L'adéquation de cette offre avec les besoins du marché explique la forte croissance des revenus en 2023 : le PNB est passé de 544 000 euros à 4 millions d'euros, soit une multiplication de 7,4. Le PNB de Memo Bank est la somme de trois sources de revenus : les revenus d'intérêts (crédits octroyés et placements des dépôts des clients auxquels sont soustraits les rémunérations versées aux clients), les revenus des abonnements (tous les clients de Memo Bank paient un abonnement fixe mensuel), et les commissions sur les transactions domestiques et internationales.

Toutes ces sources de revenus sont en augmentation en 2023, tirées par l'entrée en relation avec des clients de plus grande taille, et l'utilisation croissante des services de Memo Bank par ses clients existants. Signe de la consommation plus importante des services par client, le produit net bancaire moyen par client est passé de 2,2 k€ en 2022 à 13,4 k€ en 2023.

Un résultat net et un bilan en croissance

Un résultat net en amélioration et un modèle établi pour atteindre prochainement la rentabilité

En 2023, Memo Bank a amélioré son résultat net de 19 %, passant de -8,097 millions d'euros en 2022 à -6,527 millions d'euros. Cette performance résulte d'une forte augmentation du produit net bancaire, tandis que les coûts ont crû de manière modérée. Les charges générales d'exploitation ont atteint 9,136 millions d'euros en 2023, en hausse de 12 % par rapport à 2022 (8,146 millions d'euros).

Memo Bank confirme ainsi sa capacité à croître efficacement tout en maîtrisant la croissance de ses coûts. Ce modèle restera le même en 2024 et en 2025, et promet l'atteinte prochaine de la rentabilité.

Un bilan en croissance et une politique de gestion du bilan hautement conservatrice

La taille du bilan de Memo Bank s'établissait au 31 décembre 2023 à 146 millions d'euros, en hausse de 42 % par rapport au 31 décembre 2022 (103 millions d'euros). La croissance de bilan est principalement liée à une augmentation de 39 % des dépôts des clients.

Comme depuis son lancement commercial, Memo Bank a continué à gérer les dépôts de ses clients de manière hautement conservatrice, alors que l'actualité économique de 2023 a été marquée par une crise bancaire initiée par l'effondrement de la banque américaine Silicon Valley Bank, du fait d'une mauvaise gestion du risque de liquidité.

La politique financière de Memo Bank vise à assurer un haut niveau de liquidité du bilan et à éliminer les dépendances externes dans la gestion de sa liquidité. Aucun dépôt des clients de Memo Bank n'est investi dans des instruments financiers à risque.

Une empreinte carbone du portefeuille de financement quatre fois inférieure à la moyenne des grandes banques françaises

Par ses crédits et ses investissements, Memo Bank cherche à minimiser son empreinte carbone et à participer à la transition vers une économie bas carbone. Ainsi, depuis sa création, Memo Bank ne finance pas les projets de développement ou d'exploitation d'infrastructures liées aux énergies fossiles.

En 2023, l'empreinte carbone de Memo Bank induite par son portefeuille de financement est passée de 123 à 117 tonnes équivalent CO₂ par million d'euros (tCO₂e/M€), soit quatre fois moins que la moyenne des grandes banques françaises. Le bilan carbone de Memo Bank hors financement (scopes 1, 2 et 3) est quant à lui de 78 tCO₂e/M€ en 2023, en forte diminution par rapport à 2022 (544 tCO₂e/M€).

« Je suis extrêmement fier du chemin que nous avons parcouru depuis 2017 », déclare Jean-Daniel Guyot, le cofondateur et CEO de Memo Bank. « Nos revenus sont en forte croissance, nos produits bousculent le marché et apportent une vraie valeur à nos



clients, et notre structure de coût est stable relativement à l'augmentation de notre PNB. Nos équipes commerciales et opérationnelles sont pleinement mobilisées pour confirmer et amplifier en 2024 les résultats de 2023, et conquérir de nouvelles parts de marché. Nos bases sont solides, et nous abordons l'avenir avec confiance. »

Annexes

Résultats financiers

[Consulter nos résultats financiers.](#)

[Consulter le rapport annuel 2023](#)

L'audit des comptes annuels de la société MEMO BANK S.A. relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023 a été effectué par KPMG.

Compte de résultat

Ref Notes		2023	2022
3.1	Intérêts et produits assimilés	€3,984k	€333k
3.2	Intérêts et charges assimilées	-€1,155k	-€157k
	Revenus des titres à revenu variable		
3.3	Commissions (produits)	€1,095k	€384k
	Commissions (charges)		
	Gains nets sur opérations des portefeuilles de négociation		
3.4	Gains nets sur opérations liées aux portefeuilles de placement et assimilés	€129k	
	Autres produits d'exploitation bancaire		
	Autres charges d'exploitation bancaire	-€20k	-€16k
	PRODUIT NET BANCAIRE	€4,033k	€544k
3.5	Charges générales d'exploitation	-€9,136k	-€8,146k
	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations incorporelles et corporelles	-€1,288k	-€897k
	RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-€6,391k	-€8,499k
3.6	Coût du risque	-€452k	-€316k
	RESULTAT D'EXPLOITATION	-€6,843k	-€8,815k
	Gains ou pertes sur actifs immobilisés		
	RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT	-€6,843k	-€8,815k
	Résultat exceptionnel	€27k	€125k
	Impôt sur les bénéfices	€288k	€592k
	Dotations/Reprises de FRBG et provisions réglementées		
	RÉSULTAT NET	-€6,527k	-€8,097k

Bilan Actif

Ref Notes		2023	2022
1.1	Caisse, banques centrales, comptes courants postaux Effets publics et valeurs assimilées	€62,708k	€51,079k
CRÉDIT SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET À LA CLIENTÈLE			
1.2	Prêts et créances sur les établissements de crédit	€46,996k	€32,069k
1.3	Opérations avec la clientèle	€11,452k	€12,788k
PORTEFEUILLE DES TITRES			
1.4	Obligations et autres titres à revenu fixe	€4,096k	
	Actions et autres titres à revenu variable		
	Participations et autres titres détenus à long terme	€28k	€34k
	Parts dans les entreprises liées		
IMMOBILISATIONS			
1.5 & 1.6	Immobilisations incorporelles	€5,382k	€4,617k
1.5 & 1.6	Immobilisations corporelles	€3k	€2k
	Capital souscrit non versé		
	Actions propres		
1.7	Autres actifs	€14,750k	€1,232k
1.8	Comptes de régularisation	€825k	€921k
TOTAL DE L'ACTIF		€146,240k	€102,742k

Bilan Passif

Ref Notes		2023	2022
	Banques centrales, CCP Dettes envers les établissements de crédit		
	DÉPÔT À LA CLIENTÈLE		
2.1	Opérations avec la clientèle Dettes représentées par un titre	€118,038k	€85,003k
2.2	Autres passifs	€1,713k	€1,458k
2.3	Comptes de régularisation	€353k	€42k
2.4	Provisions Dettes subordonnées	€387k	€300k
	CAPITAUX PROPRES		
	Capital souscrit	€13,076k	€11,640k
	Primes d'émission	€36,963k	€22,061k
	Subventions d'investissement	€288k	€288k
	Réserves		
	Report à nouveau	-€18,051k	-€9,953k
	Résultat de l'exercice	-€6,527k	-€8,097k
2.5	Total Capitaux propres	€25,750k	€15,938k
	TOTAL DU PASSIF	€146,240k	€102,742k



À propos de Memo Bank

Lancée en 2020, [Memo Bank](#) est une banque indépendante française agréée par la BCE et supervisée par l'ACPR. Avec une technologie bancaire à la pointe, Memo Bank transforme le quotidien des directions financières en leur permettant de gérer de manière centralisée et intégrée l'ensemble de leurs opérations bancaires, tout en offrant un accès rapide aux financements. Engagée dans la lutte contre le réchauffement climatique, Memo Bank entreprend des actions concrètes pour réduire considérablement son empreinte carbone, ainsi que celle de ses clients.

Contact presse

Erika Chapelain, erikachapelain@gmail.com, +33 6 25 29 62 06