

Memo Bank affiche une croissance de 70% de son PNB en 2025 et atteint la rentabilité au premier trimestre 2026

Memo Bank annonce des résultats financiers en forte croissance pour l'année 2025, tirés par un Produit Net Bancaire (PNB) en hausse de 70 % par rapport à l'exercice précédent. Positionnée comme la seule banque conçue spécifiquement pour les entreprises à forte intensité transactionnelle, l'établissement enregistre une accélération marquée de ses volumes de paiement et atteint la rentabilité au premier trimestre 2026.

« L'année 2025 constitue un tournant stratégique pour Memo Bank. Nous avons recentré nos efforts commerciaux et technologiques sur l'accompagnement d'entreprises qui traitent chaque jour des volumes de paiements importants et requièrent une automatisation avancée de leurs flux. Les résultats financiers 2025 viennent valider pleinement la pertinence de ce positionnement. » déclare Jean-Daniel Guyot, président du directoire de Memo Bank.

Une croissance soutenue sur les indicateurs clés

L'année 2025 confirme la dynamique commerciale et financière de Memo Bank :

- **Le produit net bancaire (PNB)** atteint 9,2 millions d'euros, en hausse de près de 70 % par rapport à 2024.
- **Le total du bilan** s'établit à 407 millions d'euros, en croissance de 23 % par rapport à 2024.
- **Le portefeuille de clients** franchit le cap des 775 entreprises, ce qui représente une progression annuelle de 53 %.
- **Les volumes de paiement** connaissent une accélération significative : la banque a traité 3 milliards d'euros sur le seul mois de décembre 2025, soit près du triple du volume enregistré en décembre 2024.

Une gestion du bilan rigoureuse et des ratios conservateurs

Fidèle à une politique financière prudente, la banque maintient un bilan liquide et des ratios prudentiels qui surpassent les exigences réglementaires au 31 décembre 2025 :

- **Liquidity Coverage Ratio (LCR)** : 222 % (vs. 147 % pour la moyenne des grandes banques françaises en 2024).
- **Net Stable Funding Ratio (NSFR)** : 230 % (vs. 115 % pour la moyenne des grandes banques françaises en 2024).

- **Common Equity Tier 1 (CET1)** : 27 % (vs. 15 % pour la moyenne des grandes banques françaises en 2024).

Des flux automatisés par API et de nouveaux services pour la trésorerie

Memo Bank a développé une infrastructure bancaire propriétaire permettant l'automatisation des paiements à grande échelle. **Actuellement, 65 % des flux des clients transitent par API.** Cette infrastructure répond directement aux exigences d'acteurs financiers et d'assureurs aux modèles complexes (Iroko, Acheel, IQ-EQ). Elle s'appuie notamment sur des comptes de cantonnement dédiés à la sécurisation des fonds de tiers. À titre d'exemple, la nouvelle bourse européenne Lise (Lightning Stock Exchange) a choisi cette technologie et ces comptes réglementés pour opérer son système de règlement-livraison inédit.

En parallèle, la banque a enrichi ses services de trésorerie avec des **fonds monétaires en euro et dollar** collectant plus de 113 millions d'euros fin 2025 et le déploiement de l'outil de **lutte contre la fraude Memo Bank Protect** offrant une précision supérieure de 20 points au standard VoP (*Verification of Payee*).

Objectif 2026 : devenir la référence européenne des paiements *API-first*

Après une année 2025 marquée par des résultats commerciaux en forte croissance, **Memo Bank atteint la rentabilité au premier trimestre 2026, portée par une hausse de 35 % du PNB moyen** et une baisse de 10 % des charges d'exploitation entre 2025 et le premier trimestre 2026. « *Atteindre la rentabilité à ce stade de notre développement est une étape décisive ; cela démontre l'efficacité exceptionnelle de notre infrastructure technologique et la solidité de notre modèle de banque de flux.* » annonce Jean-Daniel Guyot.

La banque aborde ainsi l'année avec confiance et une ambition affirmée : devenir la référence européenne des paiements pour les entreprises opérant à grande échelle.

En 2026, la banque poursuivra notamment :

- le développement de ses capacités multi-devises ;
- l'enrichissement de son API Premium ;
- l'intégration avec les principaux logiciels de gestion du marché.

À propos de Memo Bank

Lancée en 2020, Memo Bank est une banque indépendante française pour les entreprises, agréée par la Banque Centrale Européenne et supervisée par l'ACPR. Memo Bank dispose d'une infrastructure bancaire propriétaire dimensionnée pour répondre aux besoins d'automatisation par API des entreprises à forte intensité transactionnelle. 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.

Contact presse : Zahira Naulais-Benabdallah, presse@memo.bank

Annexe : résultats financiers 2025

Compte de résultat 2025 (en millions d'euros)

<i>En millions d'euros</i>	31/12/2024	31/12/2025
Intérêts et produits assimilés	7.5m	8.9m
Intérêts et charges assimilées	-4.0m	-3.8m
Revenus des titres à revenu variable		
Commissions (produits)	1.9m	3.5m
Commissions (charges)		
Gains nets sur opérations des portefeuilles de négociation		
Gains nets sur opérations liées aux portefeuilles de placement et assimilés	0.1m	0.6m
Autres produits d'exploitation bancaire		0.0m
Autres charges d'exploitation bancaire	0.0m	-0.1m
PRODUIT NET BANCAIRE	5.4m	9.2m
Charges générales d'exploitation	-10.1m	-12.3m
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles	-1.7m	-2.0m
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-6.4m	-5.2m
Coût du risque	-0.1m	-0.3m
RESULTAT D'EXPLOITATION	-6.4m	-5.4m
Gains ou pertes sur actifs immobilisés	0.0m	-0.1m
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT	-6.4m	-5.5m
Résultat exceptionnel	0.0m	
Impôt sur les bénéfices	0.3m	0.6m
Dotations/Reprises de FRBG et provisions réglementées		

RÉSULTAT NET
-6.1m
-4.9m
Bilan Actif 2025 (en millions d'euros)

<i>En millions d'euros</i>	31/12/2024	31/12/2025
Caisse, banques centrales, comptes courants postaux	237.7m	234.9m
Effets Publics Et Valeurs Assimilées		
CRÉDIT SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CREDIT ET À LA CLIENTÈLE		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	45.5m	55.0m
Opérations Avec La Clientèle	12.2m	14.9m
PORTEFEUILLE DES TITRES		
Obligations et autres titres à revenu fixe	4.1m	74.1m
Actions Et Autres Titres À Revenu Variable		
Participations et autres titres détenus à long terme	0.1m	0.0m
Parts Dans Les Entreprises Liées		
IMMOBILISATIONS		
Immobilisations incorporelles	5.9m	6.4m
Immobilisations corporelles	0.0m	0.1m
Capital Souscrit Non Versé		
Actions Propres		
Autres Actifs	25.5m	20.7m
Comptes De Régularisation	0.5m	1.2m
TOTAL DE L'ACTIF	331.5m	407.3m

Bilan Passif 2025 (en millions d'euros)

<i>En millions d'euros</i>	31/12/2024	31/12/2025
Banques Centrales, Ccp		
Dettes Envers Les Établissements De Crédit et assimilés		
DÉPÔT À LA CLIENTÈLE		
Opérations Avec La Clientèle	309.7m	385.0m

Dettes Representees Par Un Titre		
Autres Passifs	1.5m	1.9m
Comptes De Régularisation	0.1m	0.3m
Provisions	0.4m	0.5m
Dettes Subordonnées		
CAPITAUX PROPRES		
Capital Souscrit	13.1m	13.5m
Primes D'Émission	37.0m	41.5m
Subventions D'investissement	0.4m	0.1m
Réserves		
Report à nouveau	-24.6m	-30.7m
Résultat De L'exercice	-6.1m	-4.9m
Capitaux propres	19.9m	19.5m
TOTAL DU PASSIF	331.5m	407.3m

Les comptes annuels 2025 de MEMO BANK S.A. sont audités par KPMG et seront approuvés lors de la prochaine assemblée générale.