

# 2023

NOUS APPORTONS DE LA VALEUR

Données importantes

**« La croissance solide de nos bénéfices reflète l'engagement de MoraBanc en faveur de la durabilité à long terme. L'attention que nous portons à la croissance des revenus, à l'élargissement de notre clientèle et à l'efficacité opérationnelle s'est une fois de plus avérée fructueuse. »**

**Juan Maria Nin**

Président

**« Les résultats enregistrés en 2023, avec une croissance de 28% de nos bénéfices, au cours d'une année d'investissements, démontrent la capacité de MoraBanc à briser les barrières et à maintenir une dynamique positive. »**

**Lluís Alsina**

Directeur général et administrateur

## La gestion économique et les résultats financiers

### PROFIT

**51,4M€**

résultat de l'exercice

**+28%**

par rapport à 2022

### ÉVOLUTION DES RÉSULTATS

(en millions d'euros)



### PORTEFEUILLE DE CRÉDITS

**1 446M€**

portefeuille de crédits

**2,5%**

taux de prêts non performants  
(moyenne banques UE\* 2,30%)

**109,5%**

taux de couverture  
(moyenne banques UE\* 102,74%)

### ACTIFS SOUS GESTION

**11 014M€**

### SOLIDITÉ DU BILAN

**21,14%**

solvabilité ratio CET1  
Fully Loaded  
(moyenne banques UE\*  
15,73% phase in)

**299,08%**

ratio de liquidité (LCR)  
(moyenne banques UE\* 164,36%)

### FITCH RATINGS

**BBB -**

Stable depuis 2015 (dernière  
mise à jour : décembre 2023)

### RENTABILITÉ

**14,17%**

ROE  
(moyenne banques UE\*  
9,31%)

## Comparaison avec les banques de l'UE

### RATIO DE SOLVABILITÉ CET1 FULLY LOADED

MoraBanc	21,1%
CA Group	17,4%
Rabobank	17,1%
Moyenne UE 4Q2023 (1)	15,7%
Morgan Stanley	15,2%
KBC	15,2%
Julius Baer	14,6%
UBS	14,4%
Barclays	13,8%
BNP	13,2%
Société Générale	13,1%
BBVA	12,7%
Santander	12,3%
Bankinter	12,3%

### RATIO DE LEVIER (LEVERAGE RATIO)

MoraBanc	9,3%
Rabobank	7,1%
BBVA	6,5%
Moyenne UE 4T2023	5,8%
KBC	5,7%
CA Group (1)	5,5%
Morgan Stanley	5,5%
Barclays	5,2%
Julius Baer	4,9%
Bankinter	4,9%
Santander	4,7%
UBS	4,6%
BNP	4,6%
Société Générale	4,2%

### RATIO DE LIQUIDITÉ (LCR)

MoraBanc	299,1%
Julius Baer	291,4%
UBS	215,7%
Bankinter	206,3%
Rabobank	175,0%
Santander	166,0%
Moyenne UE 4T2023	164,4%
Barclays	161,0%
Société Générale	160,0%
KBC	159,0%
BBVA	149,0%
BNP	148,0%
CA Group	140,8%
Morgan Stanley	129,0%

\* Données 4T2023 sur les « institutions significatives » [www.banking.supervision.europa.eu](http://www.banking.supervision.europa.eu)  
Note : M€ correspond aux millions d'euros

(1) Phase-in  
Données publiées dans les rapports annuels 2023 et les présentations de données T42023. Données de la BCE (T4 2023 : 10/04/2024 - Sis (Significant Institutions)). Publication of supervisory data ([europa.eu](http://europa.eu))

## L'engagement avec le territoire

**2,8%**  
du profit en actions en faveur de la société

**6,6%\***  
contribution directe et indirecte au PIB

**161,5\***  
millions d'euros de contribution directe et indirecte au VAB

\* Estimation pour l'année 2022 selon le rapport *Apport du secteur financier à l'économie andorrane*, Andorran Banking, 2024

SOUTIEN À LA CULTURE, AU SPORT ET À L'ÉDUCATION

NOUS APPORTONS DE LA VALEUR AU TERRITOIRE

**54**  
Projets 2023

**64**  
Entités bénéficiaires en 2023

**429 418**  
Personnes bénéficiaires en 2023

**1 420 212 €**  
Investis dans des projets sociaux en 2023

CARTE DE SOLIDARITÉ

NOUS APPORTONS DE LA VALEUR AUX ENTITÉS DU SECTEUR TERTIAIRE

**74 531 €**  
Collectés avec la carte de solidarité en 2023

**22**  
Entités bénéficiaires 2023 (+5% par rapport à 2022)

## L'expérience client

**100%**  
des réclamations et plaintes reçues ont été traitées et gérées.

Nous avons réduit le temps de réponse aux plaintes et réclamations de  
**60%**  
au cours de l'année 2023

**21 882**  
abonnés sur les réseaux sociaux

NOUS APPORTONS DE LA VALEUR AUX CLIENTS

**+67%**  
produits intégrant des critères de durabilité par rapport à l'année 2022

SERVICES NUMÉRISÉS

**57,8%**  
clients et clients en ligne

**+72%**  
accès à la banque numérique

**+123%**  
transactions effectuées via la banque numérique

MoraBanc a reçu, pour la sixième année, les prix à la meilleure banque numérique et à la meilleure application bancaire en Andorre, décernés par la prestigieuse revue *World Finance*, publiée à Londres. Ce prix renforce la position de MoraBanc en tant que banque numérique de référence en Andorre.

## La lutte contre l'urgence climatique

CALCUL DE L'EMPREINTE CARBONE

ÉMISSIONS GEH (tCO<sub>2</sub> eq)

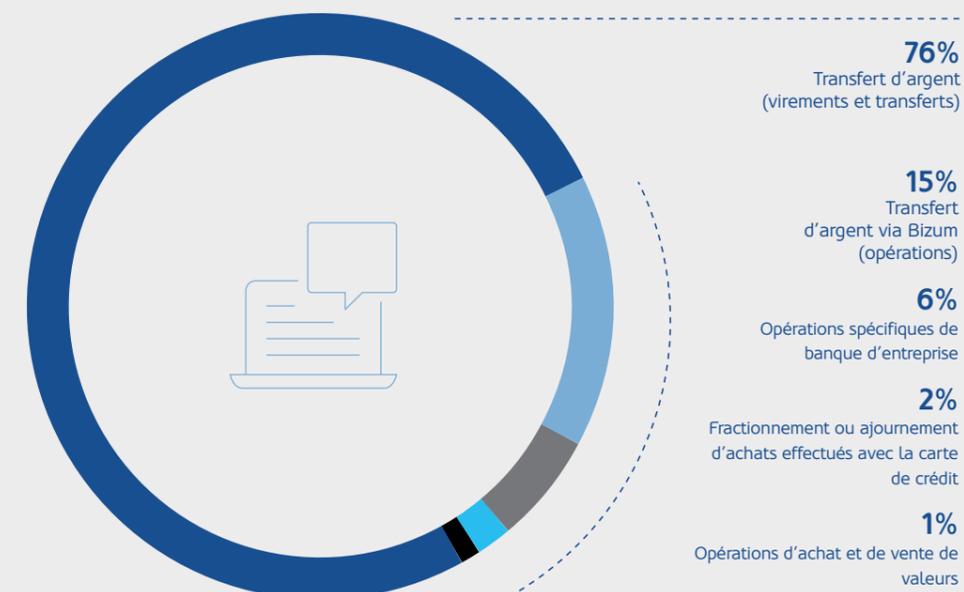
Niveau 1 émissions directes	183
Niveau 2 émissions indirectes	352
Niveau 3 hautes émissions indirectes	995
<b>Total Groupe MoraBanc</b>	<b>1 530</b>

**3,38 tCO<sub>2</sub> eq**  
émissions par travailleur

EFFICACITÉ ÉNERGÉTIQUE

**-7%**  
Énergie consommée en Andorre en 2023 (par rapport à 2022)

TYPES D'OPÉRATIONS EFFECTUÉES VIA LA BANQUE NUMÉRIQUE EN 2023





## La gestion du talent

Les employés de MoraBanc sont la clé de la réussite de notre activité. Le développement et l'attraction des talents en sont les piliers fondamentaux.

**453**  
personnes

ÉGALITÉ DES CHANCES  
ET NON-DISCRIMINATION

En 2023, le **Plan d'égalité des sexes de MoraBanc** a été approuvé pour une durée estimée de quatre ans. Il se compose de 31 actions articulées autour de 10 lignes de travail.

FORMATION ET DÉVELOPPEMENT  
PROFESSIONNEL

NOUS APPORTONS DE LA VALEUR AUX PERSONNES

**60 696**  
heures de formation

**134**  
heures de formation en moyenne par personne

**100%**  
ont reçu une formation ESG

## La stratégie ESG 2023-2025 de MoraBanc

À MoraBanc, nous nous engageons à promouvoir le développement durable en nous positionnant en tant que leader.

### Piliers de la stratégie ESG

#### VISION

Être une entité solide,  
prometteuse et leader du  
développement durable du pays



**Gestion  
responsable**

Établir un modèle bancaire  
leader en matière de solvabilité,  
liquidité et rentabilité.

- Gérer les risques et les opportunités de manière sécurisée.
- Mettre l'accent sur les principes éthiques au sein de l'entreprise et ceux en lien avec l'investissement responsable.



**Entité  
du pays**

Contribuer et stimuler l'activité  
économique des territoires où  
nous sommes présents.

- Maintenir une présence significative et un dialogue constant avec la société.
- Promouvoir la transformation durable du pays.



**Montée en  
compétences  
chez les  
personnes**

Travailler sur la numérisation  
et l'excellence de l'expérience  
bancaire.

- Fondée sur la gestion des talents, la diversité, la formation et le bien-être.
- Avec une offre de produits et de services qui répond aux nouvelles attentes.



# Le Groupe MoraBanc

La création de valeur est notre principal objectif ; nous voulons avoir un impact positif sur nos parties prenantes et répondre aux besoins de nos clients en offrant des produits et des services haut de gamme.

- MoraBanc et ses filiales
- Principaux centres financiers disposant de banques dépositaires



## 18

points de service client

## 100%

des personnes en Andorre dispose d'une agence proche de leur domicile

## Points de service client

### ● PARTICULIERS

ANDORRA LA VELLA  
(Plaça Rebès, 8)  
(Av. Meritxell, 85)  
(Av. Fener, 7)  
(Av. Meritxell, 96)  
(Príncep Benlloch, 10)

PAS DE LA CASA  
(Encamp)

CANILLO

ESCALDES-ENGORDANY

ENCAMP

LA MASSANA

ORDINO

SANT JULIÀ DE LÒRIA

### ● ENTREPRISES

ANDORRA LA VELLA  
(Av. Meritxell, 96)

### ● BANQUE PRIVÉE

ANDORRA LA VELLA  
(Av. Meritxell, 96)

### ● ASSURANCES

ESCALDES-ENGORDANY

### ● GESTION DE PATRIMOINE

MIAMI (USA)

ZURICH (SUISSE)

### ● SOCIÉTÉ DE VALEURS

MADRID

BARCELONE

### AGENT FINANCIER

SAINT-SÉBASTIEN

#### MORA BANC GRUP, SA

Av. Meritxell, 96  
AD500 Andorra la Vella  
(Andorre)

[morabanc.ad](http://morabanc.ad)

#### MORA WEALTH MANAGEMENT ESPAÑA AV, SAU

**Barcelone**  
Avinguda Diagonal, 640  
Edifici Alta Diagonal,  
1a planta, local D-1  
08017 Barcelone (Espagne)

#### **Madrid**

Torre Serrano  
C/ Marqués de Villamagna 3, plta. 7  
28001 Madrid (Espagne)

#### **Saint-Sébastien**

[morawealth.es](http://morawealth.es)

#### BOREAL CAPITAL MANAGEMENT, LLC

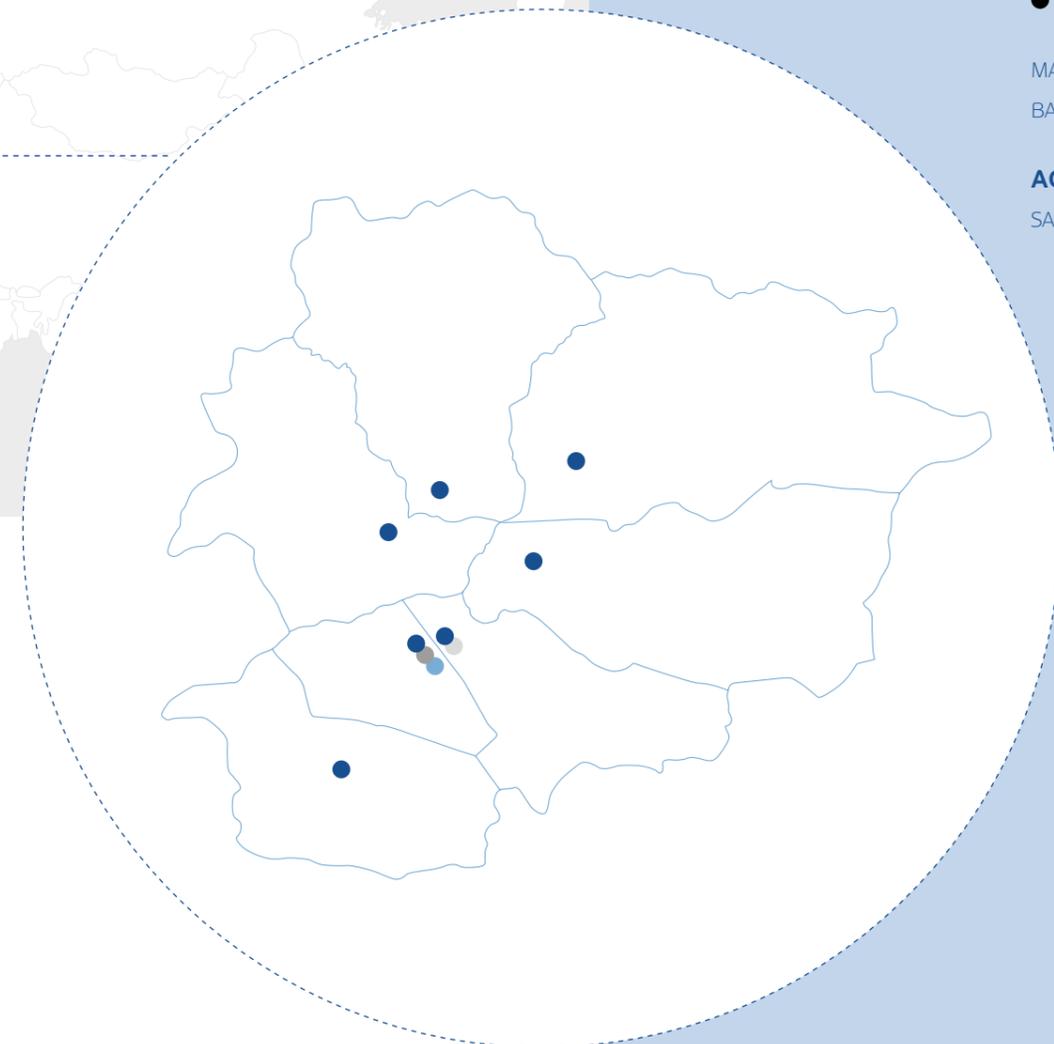
Talstrasse 82 Postfach 2726  
8022 Zurich (Suisse)

[borealcm.com](http://borealcm.com)

#### BOREAL CAPITAL HOLDINGS USA, LLC

1450 Brickell Avenue  
Suite 2900  
Miami, FL 33131  
(États-Unis)

[borealcm.com](http://borealcm.com)





Mora Banc Grup, SA  
Av. Meritxell, 96  
AD500 Andorra la Vella  
Principauté d'Andorre

[morabanc.ad](http://morabanc.ad)

Consultez le document complet du Rapport  
Annuel Intégré 2023 de MoraBanc.

Conformément à l'engagement de MoraBanc  
en matière de transparence, le rapport utilise  
comme référence les normes GRI et le cadre  
international Integrated Reporting.