

JAARVERSLAG

2022



Inhoud

→ 1. Kerncijfers	3
→ 2. Voorwoord	5
→ 3. Maak de juiste financiële keuze	8
→ 4. Mijlpalen 2022	11
→ 5. Financiële resultaten 2022	16
→ 6. Deugdelijk bestuur	22
→ 7. Structuur van de bank	28
→ 8. Maatschappelijk verantwoord ondernemen	32
→ 9. Bedrijfsmissie	80
→ 10. Geconsolideerde jaarrekening	83
→ 11. Bij ons bent u welkom	92

1. Kerncijfers



Tot enkele jaren geleden dacht ik dat ik nooit een bedrijf zou kunnen leiden. Ik ben van nature erg timide. Gaandeweg kreeg mijn zelfvertrouwen een boost. Dankzij mijn bedrijf groeide ik ook als mens. Ik ben helemaal opengebloeid.

Nik Spruyt

Zaakvoerder plantenkwekerij Jan Spruyt Van der Jeugd



TERUG
NAAR
OVERZICHT





Bank J. Van Breda & C° geconsolideerd

KLANTEN

91%

tevreden klanten

**20,6
miljard**

toevertrouwd vermogen

**6,2
miljard**

totale kredietportefeuille

30

kantoren in België

20 in Vlaanderen

3 in Brussel

7 in Wallonië

PLANEET

-38%

reductie

eigen ecologische voetafdruk

(CO₂ per FTE) sinds 2017

COLLEGA'S

547

personeelsleden

64

aanwervingen in 2022

Eerste plaats

**Great place
to work 2022**

98%

personeelstevredenheid

AANDEEL- HOUDERS

**68,3
miljoen**

nettowinst

10,1%

rendement op het eigen
vermogen

53%

cost / income

30%

aandeel

Bank J. Van Breda & C°

in toevertrouwd vermogen

Delen Private Bank

SAMENLEVING

veilige haven

**7,7
miljard**

balanstotaal

**674
miljoen**

eigen vermogen

15,5%

common equity tier 1
(minimum 9,9%)

8,1%

hefboom (minimum 3%)

138%

LCR (minimum 100%)

131%

NSFR (minimum 100%)

41%

gemiddeld percentage
betaalde belastingen de laatste
10 jaar (vennootschapsbelasting
+ bankheffingen)

2. Voorwoord



Een bedrijfsleider met een burn-out is nefaster dan een leider die af en toe het gaspedaal lost. Ook dat heb ik leren inzien in de loop der jaren. Die work-life balans is zo belangrijk.

Dirk Ceysens
CEO Group Ceysens



TERUG
NAAR
OVERZICHT





Ondernemerschap blijft een sleutelwoord

2022 was opnieuw een onvoorspelbaar jaar vol uitdagingen. De inval van Rusland in Oekraïne en de onrust over graan- en energievoorziening leidde tot wereldwijde spanningen en een verstoring van de internationale handel. De klimaatontwrichting bracht nieuwe recordtemperaturen maar sinds het najaar is het elke dag dikketruidendag.

Plots werden we geconfronteerd met ongeziene inflatiecijfers. Het renteklimaat sloeg helemaal om, met alle gevolgen voor de aandelenbeurzen, de obligatiemarkten, de overheidsschuld en de financiering van vastgoed-investeringen.

Onze klanten zien zich vandaag geconfronteerd met hoge energieprijzen en forse loonindexering bovenop de war for talent en de druk op de marges. De zorgsector houdt ondanks de zware werkdruk en de vele financiële uitdagingen op een bewonderenswaardige manier stand.



Dirk Wouters
Voorzitter van het directiecomité
Bank Van Breda

Veerkracht

De geschiedenis leerde ons meermaals dat we net in moeilijke tijden onvoorstelbaar veerkrachtig en vindingrijk zijn. Uitdagingen scherpen onze creativiteit aan. Onze durf. Onze drang om overeind te blijven en vooruit te gaan. Onze drive om ideeën om te zetten in projecten. Onze koppigheid om die projecten met succes te realiseren. De passie en de overtuiging om de toekomst zelf in handen te nemen, bleven ook in 2022 intact. Elke keer opnieuw zijn we verrast hoe ondernemers en vrije beroepen hun toekomst zelf in handen nemen.

Robuuste resultaten

Tegen deze veeleisende achtergrond heeft Bank Van Breda als vermogenspartner voor ondernemers en vrije beroepen opnieuw robuuste resultaten neergezet. Het vertrouwen van onze klanten in ons model van gespreide vermogensopbouw bleef intact. Ondanks de beurscrisis zagen we een verdere instroom van toevertrouwd vermogen. Door deze groei en dankzij het voorzichtige kredietbeleid uit het verleden realiseerde Bank Van Breda ook in 2022 een mooie winstgroei. Tegelijkertijd blijven we toekomstgericht investeren in mensen, performante IT en de vernieuwing van kantoren.



Vertrouwensrelaties

In moeilijke tijden, komt de echte waarde naar boven. We plukken ook vandaag de vruchten van zorgvuldig opgebouwde vertrouwensrelaties. Klanten appreciëren het persoonlijk contact.

De sterke digitalisering van de bank biedt hierbij een complementaire ondersteuning. De uitgebreide MyPlan-app biedt al onze klanten in hun online banking-toepassing op elk moment een totaaloverzicht van hun vermogen. Dat geeft hen inzicht, waarbij wij ons opstellen als klankbord.

Want als het er echt op aan komt, maakt het persoonlijk advies het verschil. Hierbij hebben we altijd oog voor de lange termijn. We begeleiden duizenden ondernemers en vrije beroepen om - met inzicht in hun globale situatie - systematiek te brengen in de spreiding en de planmatige opbouw van hun vermogen. En hier zijn we best wel trots op. Door de juiste financiële keuzes te maken, zijn onze klanten beter gewapend om schokken op te vangen en hun vermogen ook in onzekere tijden te beschermen.

Gemotiveerde medewerkers - tevreden klanten

De vertrouwenspartner zijn voor uw vermogen is enkel mogelijk dankzij heel competente en gemotiveerde medewerkers.

In 2022 behaalde Bank Van Breda de eerste plaats als Great Place to Work in de categorie van bedrijven met meer dan 500 werknemers. Ook de klantentevredenheid - gemeten met de net promoter score - is verder gestegen en bleef in 2022 bij de hoogste van de sector. De wisselwerking tussen beide zorgt voor een sneeuwbal-effect.

Geen tevreden klanten zonder gemotiveerde medewerkers. Geen tevreden medewerkers zonder tevreden klanten. En er bestaat geen sterkere motivatiebooster dan uw waardering voor onze service.

Treffend hoe ondernemers en vrije beroepen telkens opnieuw hun toekomst in eigen handen nemen.

3. Maak de juiste financiële keuze



Ik ben lid van een beroepsvereniging. Dat werkt motiverend. Ik voel me gesteund door collega's. We kampen allemaal met dezelfde problemen. Je staat sterker als je samen oplossingen bedenkt.

Caroline Allaerts
Apotheker



TERUG
NAAR
OVERZICHT



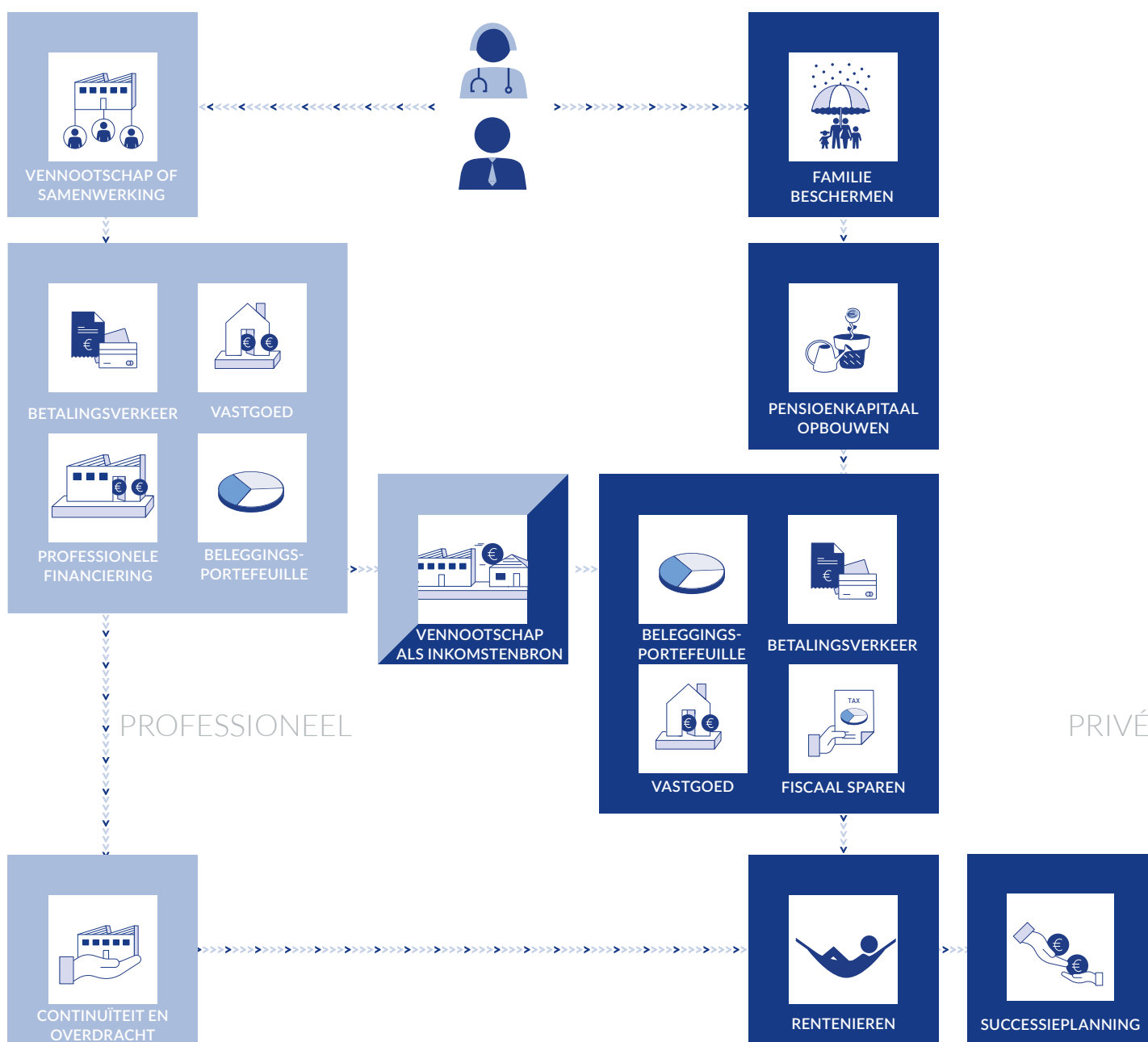


Waar ligt u wakker van? Onze cliënten, vrije beroepen en ondernemers, vertellen het ons elke dag opnieuw. Twaalf vragen komen steeds weer terug. Elke dag slagen we erin hen te helpen met gerichte adviezen ter zake.

Professioneel en privé in balans

Evenwicht is belangrijk. Niet alleen in uw privéleven maar ook financieel. Een rijke vennootschap met een arme zaakvoerder of een arme vennootschap met een rijke zaakvoerder? Dat vermijdt u wellicht liever.

We laten klanten stilstaan bij de vraag: Hoe houd ik het vermogen in de vennootschap en mijn privévermogen in balans? Financieel evenwicht brengt namelijk rust. Maak daarom de juiste financiële keuzes.



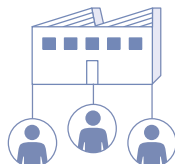


1



HOE BESCHERM IK MIJN FAMILIE ALS IK ZIEK WORD, EEN ONGEVAL HEB OF ER NIET MEER BEN?

2



HOE KIES IK VOOR EEN VENNOOTSCHAP OF SAMENWERKINGSVERBAND?

3



HOE ORGANISEER IK MIJN BETALINGEN EN ONTVANGSTEN?

4



HOE FINANCIER IK MIJN PROFESSIONELE ACTIVITEIT?

5



HOE KOOP EN FINANCIER IK MIJN VASTGOED?

6



HOEVEEL HEB IK NODIG OM LATER TE RENTENIEREN ZONDER ZORGEN?

7



HOE HELPT DE FISCUS BIJ MIJN VERMOGENSOPBOUW?

8



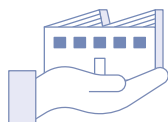
HOE STEL IK MIJN BELEGGINGSPORTEFEUILLE SAMEN?

9



HOE GEBRUIK IK MIJN VENNOOTSCHAP ALS INKOMSTENBRON?

10



HOE MOET HET VERDER MET MIJN BEDRIJF, PRAKTIJK, OFFICINA OF KANTOOR NA MIJN PROFESSIONELE CARRIÈRE?

11



HOE RENTENIER IK ZONDER ZORGEN?

12



HOE PLAN IK MIJN SUCCESSIE?

4. Mijlpalen 2022



Als ondernemer zie je in crisistijd veel sneller de opportuniteiten.
Net daarom geeft een crisis me extra energie.

Pieterjan Desmet
CEO Decospan



TERUG
NAAR
OVERZICHT





21 januari 2022

Artsenkrant publiceert i.s.m. Bank Van Breda de resultaten van een bevraging over **EINDELOOPBAANPROBLEMATIEK BIJ ARTSEN**. 15% van de respondenten is ouder dan 65 jaar. Hiervan is de helft nog professioneel actief. Vanuit de passie voor hun vak, de bezorgdheid over de continuïteit voor hun patiënten en financiële onzekerheid.



10 maart 2022

STEUN AAN VLUCHTELINGEN UIT OEKRAÏNE:

het Bank Van Breda-solidariteitsfonds ondersteunt initiatieven van collega's. De bank verdubbelt de giften van het eigen personeel.

15 maart 2022

Bank Van Breda behaalt de eerste plaats als Beste werkplek in de categorie van bedrijven met meer dan 500 medewerkers.



5 mei 2022

IT'S GREAT TO BE HERE.

Via een leuk IT-event nodigen we ervaren IT-profielen uit om onze bank te ontdekken.



7 maart 2022

CORONA CODE GEEL

We laten de zoveelste coronagolf achter ons en zien elkaar vaker terug op kantoor. Welcome back!

10 maart 2022

Onze klanten geven de VANBREDAONLINE-APP

opnieuw een score van 4,4 op 5. Eenvoud en overzicht blijken de belangrijkste troeven. Hiermee behouden we onze plaats in de top 5 van de ranking van Belgische banken.

6 april 2022

Opening van een NIEUW KANTOOR IN BRAINE L'ALLEUD (Eigenbrakel).

Dit voldoet aan onze nieuwste standaarden: discrete gesprekskamers, een eigen aula voor netwerking, verwarming met een warmtepomp, zonnepanelen en waterdoorlatende parkeerplaatsen met laadpalen.





9 juni 2022

Lancering van **VAN BREDA PULSE**, een podcastkanaal op Spotify waarin we praten met interne en externe experts over de leefwereld van ondernemers en vrije beroepen.



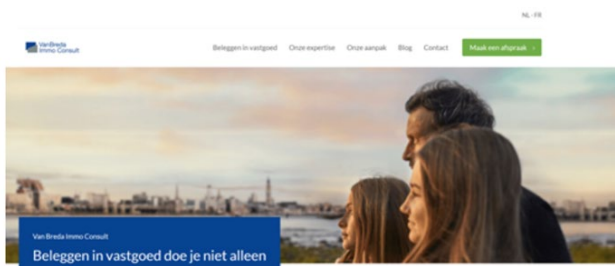
15 juni 2022

Eerste nummer van **HELDER, EN CLAIR**: een gloednieuw magazine vol inspiratie, waarin onze klanten de hoofdrol spelen. Enkel voor ondernemers en vrije beroepen.



15 juni 2022

Nieuwe website **VAN BREDA IMMO CONSULT**. Bank Van Breda adviseert haar klanten bij de opbouw en de bescherming van hun vermogen. Advies over de waarde van vastgoed maakt daar een vast onderdeel van uit.



Buiten 't 14 van de Raafische kerndie hierd een alleen van die. Met verhaal van de hokkeem en de maas

10 juni 2022

TUINFEST

Eindelijk kunnen we alle collega's opnieuw samenbrengen en fysiek ontmoeten. We praten bij in de tuin van de hoofdzetel tijdens een unieke avond.



16 juni 2022

VAN BREDA THE SQUARE

We sluiten het 2de academiejaar af met een dag vol activiteiten en inspiratiesessies. Na een reeks digitale sessies voelt het heerlijk aan om opnieuw bij elkaar te komen en fysieke contacten te leggen.

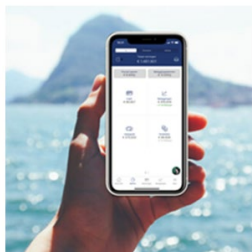




1 juli 2022

MY PLAN,

de vermogensapp van Bank Van Breda is 1 jaar actief. We blijven verder investeren in nieuwe toepassingen: een betere weergave van totaal vermogen uitgesplitst in privé / professioneel alsook betere tools om simulaties te maken naar de toekomst.



21 juli 2022

EINDE VAN DE NEGATIEVE RENTE.

De Europese Centrale Bank (ECB) verhoogt haar depositorente van -0,50% naar 0%. In totaal komen er 4 renteverhogingen in 2022: 2 van 75 basispunten en 2 van 50bp.

2 augustus 2022

MIFID DUURZAAMHEIDSVORKEUREN.

Vanaf nu bevragen we al onze klanten bij een belegging naar hun duurzaamheidsvoorkeuren en maken we een beleggingsvoorstel dat hierbij aansluit.

8 september 2022

De bank sluit een sponsorshipovereenkomst met het **KONINKLIJK MUSEUM VOOR SCHONE KUNSTEN ANTWERPEN** (KMSKA) en trakteert honderden klanten op een feestelijk bezoek bij de heropening van dit unieke museum.

9 september 2022

GREAT PLACE TO WORK - EUROPE:

Bank Van Breda behaalt een 18de plaats in de categorie van bedrijven met meer dan 500 werknemers. De bank werd hiervoor verkozen uit meer dan 3.000 organisaties uit 21 verschillende landen, samen goed voor meer dan 1,4 miljoen werknemers.



12 september 2022

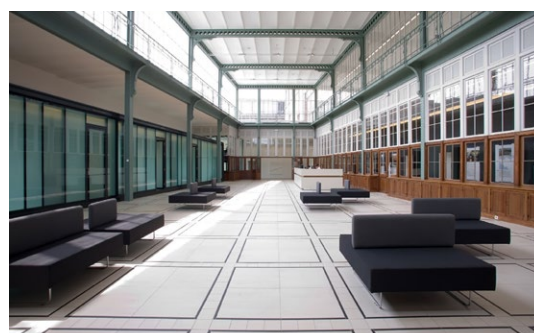
OPEN MONUMENTENDAG.

We verwelkomen meer dan 1.000 bezoekers in de patio van het voormalige goederenstation Antwerpen-Zuid, vandaag een geklasseerd monument en hoofdzetel van Bank Van Breda.

20 oktober 2022



VONK FM. Een dag lang verzorgt Netwerk Ondernemers een radio-uitzending specifiek voor ondernemers vanop de zetel van Bank Van Breda. Ondernemers getuigen en inspireren elkaar.





22 oktober 2022

EKIDEN Meer dan 60 collega's nemen deel aan de groepsmarathon in Brussel. Het hoogtepunt van alweer een B-Fit-jaar met tientallen activiteiten.



27 oktober 2022

Via een **VEERKRACHTBAROMETER** brachten we voor het tweede jaar op rij het welzijn en de veerkracht van onze collega's in kaart. De resultaten waren significant beter dan de benchmark, zowel tijdens de covid-periode als erna. Bovendien peilden we naar hun ervaringen met telewerk post-corona, de impact van de financieel-economische situatie en hoe we omgaan met stress.



19 november 2022

DIGITAAL KLANTENCOMFORT Bank Van Breda is pionier als bank zonder papier. Dankzij nieuwe releases kan men nu klant worden via itsme, zelf nieuwe en vervangkaarten aanvragen, beleggingsplannen starten of verhogen, enz. Straks volgt het elektronisch ondertekenen van kredietdocumenten met pin, vingerafdruk of gezichtsherkenning.

20 november 2022

URBAN TRAIL

meer dan 8.000 deelnemers van dit unieke evenement liepen in Antwerpen door de voormalige lokettenzaal van onze hoofdzetel in Antwerpen.



19 december 2022

Bank Van Breda behaalt het **LABEL SPORT-BEDRIJF 22-23** van Sport Vlaanderen. De kroon op het werk na een jarenlange reeks sport- en bewegingsevents onder collega's.



5. Financiële resultaten 2022



Het is niet zo erg om in tijden van crisis investeringen uit te stellen en reserves op te bouwen om dan voluit weer gas te kunnen geven.

Robbert Desmet
CEO Woodstoxx



TERUG
NAAR
OVERZICHT





5.1 In een oogopslag: kerncijfers

	2018	2019	2020	2021	2022
Personeel	464	485	502	518	547
Resultaten (in miljoenen euro)					
Winst over de verslagperiode toe te rekenen aan de aandeelhouders	42,2	43,4	48,3	65,2	68,3
Bankenheffingen (in miljoenen euro)	8,9	9,8	10,9	12,5	13,7
Balansgegevens (in miljoenen euro)					
Totaal commercieel volume	19.066	21.300	23.270	26.836	26.837
Totaal belegd door klanten	14.269	16.067	17.855	21.088	20.648
Klantendeposito's	4.877	5.416	5.907	6.368	6.553
Buitenbalansproducten	9.392	10.651	11.948	14.720	14.095
Kredietverlening aan klanten	4.797	5.233	5.415	5.748	6.188
Eigen vermogen deel groep	550	573	620	678	674
Ratio's					
Efficiëntieratio (cost income)	61%	61%	56%	55%	53%
Rendement op het gemiddelde eigen vermogen (ROE)	7,7%	7,7%	8,1%	10,0%	10,1%
Rendement op activa (ROA)	0,7%	0,7%	0,7%	0,9%	0,9%
Waardeverminderingen op kredieten exclusief ECL ¹	0,05%	0,02%	0,02%	0,01%	-0,01%
Waardeverminderingen op kredieten incl. ECL ¹	0,06%	0,03%	0,1%	-0,04%	0,02%
Hefboomratio (Leverage ratio)	8,6%	8,5%	8,2%	8,1%	8,1%
Kernkapitaalratio (Common Equity Tier 1)	13,6%	13,1%	14,7%	16,8%	15,5%
Totale kapitaalratio	15,0%	14,2%	15,7%	17,9%	16,5%
Liquide activa op netto outflow > 30 dagen (LCR)	146%	140%	171%	160%	138%
Beschikbare stabiele funding op vereiste stabiele funding (NSFR)	124%	124%	140%	135%	131%

Gegevens telkens op 31.12

- 1 Vanaf 2018 worden verwachte kredietverliezen (Expected Credit Losses) volgens IFRS 9 geboekt. Een minteken bij de waardeverminderingen impliceert een positieve impact op de resultaten.



5.2 Nettowinst van Bank Van Breda stijgt met 5% tot 68,3 miljoen euro

2022 werd getekend door geopolitieke spanningen, stijgende energie- en consumptieprijzen, hoge inflatie, loonindexeringen en dalende beurzen. De centrale banken verstrakten in de loop van 2022 hun monetaire beleid, met een verhoging van de beleidsrentes tot gevolg. De ECB-depositorente steeg van -0,5% tot +2% in de tweede jaarhalf. Dit leidde tot een snelle en forse rentestijging, zowel op korte als op lange termijn.

In deze uitdagende context heeft Bank Van Breda, na het topjaar 2021 met een uitzonderlijke winstgroei van +35% tot 65,2 miljoen euro nettowinst, opnieuw uitstekende commerciële en financiële resultaten neergezet. De totale commerciële volumes bleven stabiel op 26,8 miljard euro en de nettowinst steeg met 5% tot 68,3 miljoen euro.

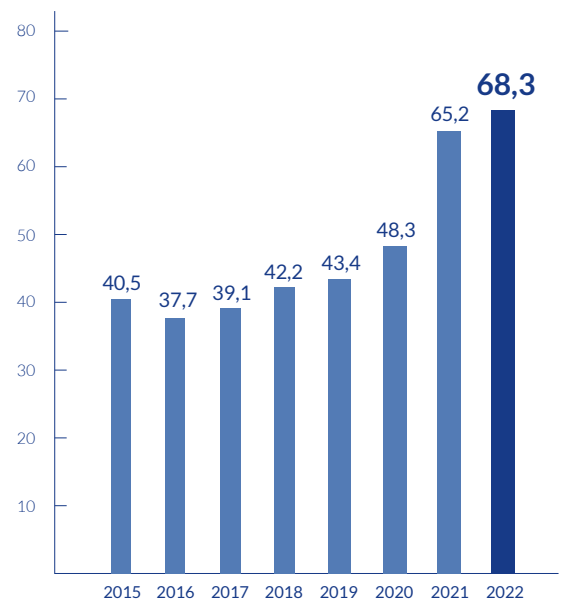
Toevertrouwd vermogen hield in deze uitdagende context stand op 20,6 miljard

In een dalend beursklimaat (MSCI World -19%) daalde het totaal toevertrouwd vermogen (Bank Van Breda incl. Bank De Kremer) in 2022 met slechts 2% tot 20,6 miljard euro. Dit bevestigt het vertrouwen van de klanten in de bank, ook in tijden van onzekerheid en volatiliteit.

De totale klantendeposito's groeiden met 185 miljoen euro (+3%) tot een totaal volume van 6,6 miljard euro.

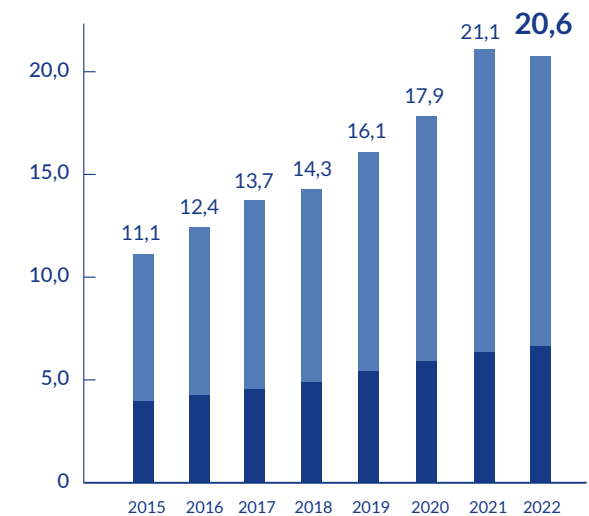
De netto-aangroei in buitenbalansbeleggingen bedroeg +1,1 miljard euro, maar was onvoldoende om de negatieve impact van de dalende aandelen- en obligatiekoersen op de buitenbalansvolumes volledig te compenseren. Hierdoor daalde het volume buitenbalansbeleggingen met 0,6 miljard euro (-4%) tot 14,1 miljard euro. Hiervan is 10,9 miljard euro toevertrouwd aan Delen Private Bank in de vorm van vermogensbeheer en fondsen.

Nettowinst na belastingen



Nettowinst na belastingen
Bank Van Breda geconsolideerd
(in miljoen euro)

Toevertrouwd vermogen
(in miljard euro)



Buitenbalansproducten
Klantendeposito's



Totale kredietportefeuille groeide met 8% tot 6,2 miljard euro

Bank Van Breda verleent vanuit haar totaalaanpak kredieten aan familiale ondernemers en vrije beroepen. Via haar divisie Van Breda Car Finance biedt de bank ook financiering en financiële leasing aan van auto's, equipment, laadpalen en fietsen.

Ondanks de hevige concurrentie en de stijgende rentes, groeide het kredietvolume aan doelgroepklanten van Bank van Breda met 343 miljoen euro (+7%) tot een volume van 5,55 miljard euro.

Van Breda Car Finance zette in een uitdagend jaar voor de automobielsector opnieuw een sterke commerciële prestatie neer, waardoor de portefeuille groeide met 18% tot 0,64 miljard euro.

91% klanten zijn tevreden tot zeer tevreden over Bank Van Breda

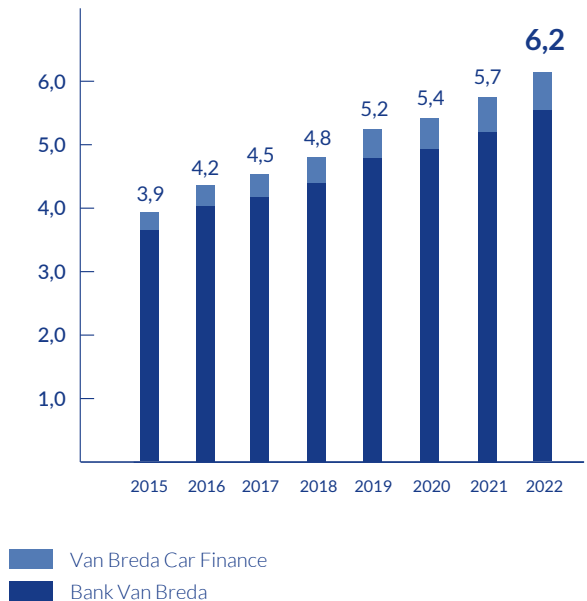
Op de vraag "In welke mate zou u Bank Van Breda aanraden bij andere ondernemers of vrije beroepen?" gaf 63% van de klanten de bank een score van 9 of 10 ("promoters") op een tienpuntschaal, 28% gaf 7 of 8. Samen zijn deze 91% (zeer) tevreden klanten. Deze cijfers resulteerden in een Net Promoter Score (NPS) van +54, één van de beste cijfers in de Belgische banksector.

Tevreden medewerkers maken van Bank Van Breda de beste werkplek in België

Naast een zeer hoge klantentevredenheid geniet Bank Van Breda ook een zeer hoge personeelstevredenheid. De bank werd in maart 2022 verkozen tot 'Best Workplace' in België in de categorie van bedrijven met meer dan 500 werknemers. In september 2022 behaalde de bank de 18de plaats in de top 50 'Best Workplace in Europe'. Hiermee is de bank één van de 5 Belgische bedrijven in deze top 50.



Kredietverlening aan klanten (in miljard euro)





Brutobedrijfsresultaat steeg met 10%

Het brutobedrijfsresultaat (bankproduct min bedrijfskosten) nam met 8,4 miljoen (+10%) toe naar 91,0 miljoen dankzij +6% groei in bankproduct en een minder sterke stijging van +2% van de bedrijfskosten. Dit is het resultaat van zeer sterke commerciële prestaties, zowel in het doelgroepbankieren voor ondernemers en vrije beroepen als bij Van Breda Car Finance.

Bankproduct nam met 6% toe dankzij sterk stijgend renteresultaat

Het geconsolideerd bankproduct nam met 6% toe tot 195 miljoen euro. Het renteresultaat steeg met +17%. Dit is vooral te danken aan de sterk gestegen marktrentes in 2022, in combinatie met een mooie kwalitatieve volumegroei in kredieten die de klanten ondersteunen in het doen groeien van hun bedrijf, praktisch en privévermogen.

De netto fee-inkomsten stegen licht (+2% t.o.v. 2021). Ondanks de dalende aandelenkoersen, heeft de bank de impact van het negatieve beurseffect deels kunnen compenseren met een zeer mooie netto-aangroei in het volume buitenbalansbeleggingen.

Efficiëntie verbeterde

De kosten zijn toegenomen met +2% tot 103,6 miljoen euro. Naast de toegenomen bankheffingen (+10%) zijn vooral de personeelskosten gestegen door verdere toename van het aantal personeelsleden en door de loonindexeringen. Deze stijging werd deels gecompenseerd door een terugname van provisies.

De bank blijft investeren in commerciële slagkracht, klanten- en personeelsevents en in de vernieuwing en upgrade van haar kantoren alsook in haar IT-platform om volop in te spelen op opportuniteiten die de digitalisering biedt.

Doordat het bankproduct sterker steeg dan de kosten, resulteerde dit in een verbetering van de kosten-inkomstenratio van 55% in 2021 naar 53% in 2022. Bank Van Breda behoort hiermee tot de één van de meest efficiënte Belgische banken.

Kwaliteit van onze kredietportefeuille werd bevestigd in moeilijke tijden

Ondanks de zeer uitdagende omgeving voor haar klanten als gevolg van de geopolitieke spanningen en van de sterk toegenomen inflatie, heeft de bank in 2022 geen significante verliezen op kredietdossiers geboekt. De totale voorziening voor kredietverliezen (inclusief Expected Credit Losses of ECL) blijft laag op +0,02% van de gemiddelde kredietportefeuille. In 2021 was er een netto positieve impact op de resultaten door de gedeeltelijke terugname van de zgn. 'coronaprovisie'. Dit bewijst de sterke kwaliteit van de kredietportefeuille van de bank alsook de veerkracht van haar klanten.

Winstgroei en rendabiliteit zijn duurzaam

Al deze elementen samen resulteren in een mooie stijging van de nettowinst met +5% tot 68,3 miljoen euro, waardoor het rendement op het gemiddelde eigen vermogen (ROE) mooi op 10% blijft.

Liquiditeit en solvabiliteit bleven robuust

Vanuit haar voorzichtige aanpak zorgt de bank steeds voor een voldoende ruime liquiditeitspositie. De Liquidity Coverage Ratio (LCR) en de Net Stable Funding Ratio (NSFR) bedroegen eind 2022 resp. 138% en 131%; ruim boven de wettelijke vereiste van 100%. De kredietportefeuille wordt volledig gefinancierd met klantendeposito's, zodat de bank niet afhankelijk is van externe financiering op de financiële markten.

Het eigen vermogen (deel van de groep) bleef stabiel op 674 miljoen euro en draagt bij aan de sterke solvabiliteit van de bank, de belangrijkste bescherming van de depositohouders. De kernkapitaalratio (Common Equity Tier1 Ratio, kortweg CET1-ratio) bedroeg 15,5%. De solvabiliteit uitgedrukt als eigen vermogen op activa (hefboomratio of leverage ratio kwam op 8,1%, een veelvoud van de wettelijke vereiste 3%.



5.3 Sterk voor de toekomst

Na het topjaar 2021 (met een uitzonderlijke winstgroei van +35% tot 65,2 miljoen euro nettowinst), heeft Bank Van Breda ook in 2022 uitstekende commerciële en financiële resultaten neergezet. De totale commerciële volumes bleven stabiel op 26,8 miljard euro en de nettowinst steeg met 5% tot 68,3 miljoen euro. Ook de liquiditeits- en solvabiliteitsratio's bleven op een zeer solide niveau. In vergelijking met 2021, gebeurde dit in een totaal andere en opnieuw zeer uitdagende economische en geopolitieke context.

Vandaag werkt de bank in een omgeving met hoge inflatie en forse loonindexeringen. De volatiliteit van de beurzen en de rentes in 2022 was lange tijd ongekend. In schril contrast met het lage tot zelfs negatieve renteklimaat van de afgelopen jaren gaat de bank uit van een positief renteklimaat voor de volgende jaren. Tevens wordt verwacht dat de inflatie nog niet onmiddellijk zal worden ingedijkt. Er komen allicht nog loonindexeringen. Hogere rente, hogere inflatie en aanhoudende geopolitieke spanningen kunnen de economische groei van de komende jaren beperken.

Ondanks deze uitdagende context, blijft Bank Van Breda zeer goed gewapend voor de toekomst.

- De hoge personeelstevredenheid en de verbondenheid die de bank voelt als “Great Place to Work” is een uitstekende basis voor hecht teamwork om door te gaan op de ingeslagen weg.
- De hoge klantentevredenheid zorgt voor trouwe klanten en enthousiaste ambassadeurs die nieuwe klanten aantrekken.
- De commerciële slagkracht en de positionering moeten het mogelijk maken het toevertrouwd vermogen verder te doen groeien. De bank blijft hier dan ook verder in investeren. De impact van deze groei op het operationeel resultaat zal mee afhangen van de evolutie van de financiële markten, het renteklimaat en de concurrentiële omgeving.

- Met haar kernwaarden ‘fast, friendly & flexible’ blijft Van Breda Car Finance investeren in klantenbinding en trekt verder de kaart van solide, betrouwbare en snelle partner voor autodealers en makelaars.
- De persoonlijke aanpak van de bank wordt ondersteund door performante IT-toepassingen. Nieuwe initiatieven op het vlak van digitalisering zullen een cruciale rol blijven spelen.
- Bank Van Breda heeft een trackrecord van lage risicokosten, zelfs in een economisch turbulente omgeving. Toch blijft er onzekerheid over de mogelijke kredietverliezen als gevolg van de aanhoudende geopolitieke spanningen en de hoge inflatie. Gezien haar conservatieve politiek ter zake zou deze impact ook in de toekomst beperkt moeten blijven.

Een team van competente medewerkers, tevreden klanten, de reputatie en positionering, de voortdurende investeringen, het voorzichtige risicoprofiel en de gezonde financiële structuur van de bank vormen een solide basis voor een financieel performante groei op lange termijn.

De raad van bestuur dankt alle klanten voor hun vertrouwen en alle medewerkers voor hun inzet, de collegiale samenwerking en de zeer mooie resultaten in het opnieuw uitdagende jaar 2022.

Dirk Wouters,
Voorzitter van het directiecomité, Bank Van Breda
Jan Suykens,
Voorzitter van de raad van bestuur, Bank Van Breda



Ondanks uitdagende context,
blijft Bank Van Breda zeer goed
gewapend voor de toekomst.

6. Deugdelijk bestuur



Ik prijs me gelukkig dat we op financieel vlak nooit roekeloos zijn geweest. We waren een gezond bedrijf en zijn dat in crisistijd nog steeds. Ik ben trots op de toerismesector en zie de toekomst vol vertrouwen tegemoet.

Tom Hoornaert
Zaakvoerder VOS Travel



TERUG
NAAR
OVERZICHT





6.1 Directiecomité

Bank Van Breda streeft naar verantwoordelijkheid en transparantie.

Het directiecomité tekent de strategie uit en vertaalt deze in concrete beleidslijnen. Het is verantwoordelijk voor het dagelijks beheer en de uitwerking van een organisatiestructuur met duidelijke bevoegdheden en rapporteringslijnen.

De leden evalueren de performantie van de bank op basis van tijdige, frequente en accurate management-informatie. Deze verschaft inzicht in de activiteiten en resultaten van de operationele verantwoordelijken en laat toe om snelle en effectieve actie te ondernemen waar nodig.



Samenstelling op 1/1/2023:
v.l.n.r. Tom Franck, Dirk Wouters (voorzitter),
Vic Pourbaix, Marc Wijnants en Véronique Léonard



6.2 Raad van bestuur

De raad van bestuur bekrachtigt de door het directiecomité gevoerde strategie en beoordeelt periodiek de belangrijkste beleidslijnen.

De leden staan in voor de bewaking en de promotie van hoge ethische normen en integriteitsstandaarden. Zij begrijpen de risico's die de bank loopt en leggen aanvaardbare niveaus vast door de bepaling van duidelijke tolerantieniveaus en risicolimieten.



Samenstelling op 1/1/2023:

Vooraan v.l.n.r.: Jacques Delen, Véronique Léonard, Vic Pourbaix, Caroline Ven, René Havaux, Luc Bertrand
Achteraan v.l.n.r.: Dirk Wouters, Jan Suykens (voorzitter), Marc Wijnants, Stefan Dierckx, Piet Dejonghe, Tom Franck, Frank Verhaegen



6.3 Remuneratiecomité

Het remuneratiecomité adviseert de raad van bestuur over de bezoldigingen van bestuurders en over het beloningsbeleid.

Samenstelling op 1/1/2023:
Caroline Ven (voorzitter), Piet Dejonghe en Frank Verhaegen

6.4 Benoemingscomité

Het benoemingscomité adviseert de raad van bestuur over de benoeming van bestuurders en over het geschiktheidsbeleid en het diversiteitsbeleid.

Samenstelling op 1/1/2023:
Jan Suykens (voorzitter) en Caroline Ven

6.5 Risicocomité

Vanuit het risicocomité wordt op gestructureerde en permanente wijze toezicht gehouden op risico's en risicoposities van de instelling.

De leden van het risicocomité bezitten individueel de nodige kennis, deskundigheid, ervaring en vaardigheden om de strategie en de risicotolerantie van de instelling te begrijpen en te bevatten.

Het risicocomité is een intern en autonoom orgaan dat toezicht houdt op risico's en risicoposities van Bank Van Breda (waaronder de divisies Bank de Kremer en Van Breda Car Finance). Daartoe laat het zich door de diverse activiteiten en afdelingen, op een volgens haar bepaalde frequentie, informeren omtrent alle risico-aangelegenheden.

Het is een forum van reflectie en toetsing van risicobonden materies (zeker voor wat de moeilijk kwantificeerbare risico's betreft) aan de risicoappetijt, zoals goedgekeurd door de raad van bestuur. Het risicocomité doet aanbevelingen inzake de prioriteitstelling en/of te hanteren procedures in operationele processen of projecten, wanneer dit vanuit risicobeheersing noodzakelijk is.

Samenstelling op 1/1/2023:
Stefan Dierckx (voorzitter), Jan Suykens,
Caroline Ven en Frank Verhaegen



6.6 Auditcomité

Het auditcomité staat in voor het toezicht op het financieel rapporteringsproces, op de naleving van de administratieve, juridische en fiscale regels en op de uitwerking van interne controleprocedures. Hiervoor staat het in rechtstreeks contact met respectievelijk de externe en interne audit.

Samenstelling op 1/1/2023:

Frank Verhaegen, Jan Suykens en Stefan Dierckx

Alle leden van het auditcomité beschikken over de nodige deskundigheid op het gebied van boekhouding en audit.



Frank Verhaegen behaalde een masterdiploma in de rechten en in de economische wetenschappen aan de KU Leuven en volgde het 'High Performance Boards'-programma aan IMD (Zwitserland). Hij bekleedde verschillende posities als audit partner, was voorzitter bij Deloitte Belgium en voorzitter van het Instituut van de Revisoren erkend voor de financiële instellingen. Vandaag bekleedt hij diverse bestuurdersmandaten.



Jan Suykens was voorzitter van het executief comité van Ackermans & van Haaren sinds 2016 tot hij in 2022 de fakkel doorgaf aan de huidige co-CEO's John-Eric Bertrand en Piet Dejonghe. Hij is licentiaat in de toegepaste economische wetenschappen (UFSIA, 1982) en behaalde aansluitend een MBA aan de Columbia University (1984). Hij werkte een aantal jaren bij Generale Bank in corporate en investment banking vooraleer hij in 1990 Ackermans & van Haaren vervoegde.



Stefan Dierckx behaalde een master in de toegepaste economische wetenschappen aan de Universiteit Antwerpen. Hij was managing principal van Capco, een wereldwijd zakelijk en technologisch adviesbureau dat zich toelegt op de financiële dienstverlening. Stefan Dierckx is medeoprichter en lid van het investeringscomité van SmartFin Capital. Hij is CEO van Projective, een toonaangevend onafhankelijk bedrijf gespecialiseerd in pan-Europees program- & projectmanagement voor de financiële dienstverlening. Stefan is ook medeoprichter van The Glue, een softwareplatform voor financiële dienstverleners.



Alle leden van het auditcomité beschikken over de nodige deskundigheid op het gebied van boekhouding en audit.



6.7 Specifieke functies

Interne audit is een onafhankelijke, objectieve beoordelingsfunctie, gericht op het onderzoek en de beoordeling van de goede werking van de operationele afdelingen en het kantorennet. Ze evalueert de doeltreffendheid en de efficiëntie van de interne controle en geeft advies om de werking te verbeteren.



Verantwoordelijke Interne audit:
Kristin.VandenEynden@bankvanbreda.be

De **specialist klachtenbehandeling** (vroeger: ombudsvrouw) is een neutraal en onafhankelijk bemiddelaar die een oplossing tracht uit te werken voor elk geschil met een cliënt waarvoor binnen een redelijke termijn geen bevredigend antwoord is gegeven door een afdeling of een kantoor.



Specialist klachtenbehandeling:
Lotte Martens
cliententevredenheid@bankvanbreda.be
Tel. 0800 93004

Risk management is een onafhankelijke functie met als doel de interne risicobeheersing verder in te bedden in de cultuur en de dagelijkse praktijk van onze bank. Centraal in haar werkzaamheden staan adviesverlening en opvolging van en rapportering over operationele activiteiten. De kerntaken hebben betrekking op alle risico's waaraan onze bank onderhevig kan zijn.

Het kredietrisico, het operationele risico, rente- en liquiditeitsrisico zijn risico's die van dichtbij worden gevolgd. Risicometing en -rapportering zorgen er mee voor dat de operationele afdelingen goed gewapend zijn om hun risico's op gepaste wijze onder controle te houden.



Lid van het Directiecomité verantwoordelijk voor risk, information security en compliance:
Tom.Franck@bankvanbreda.be

Compliance is een onafhankelijke functie die de naleving van de regels die verband houden met de integriteit van het bankieren controleert en bevordert. Het integriteitsbeleid richt zich prioritair tot volgende domeinen: witwaspreventie, voorkomingsbeleid fiscale mechanismen, transacties in financiële instrumenten, handel met voorkennis, koersmanipulatie, wetgeving op de privacy, discretieplicht, deontologische codes en dergelijke.



Verantwoordelijke Compliance:
Ann.DeCleene@bankvanbreda.be

7. Structuur van de bank



Denk niet dat jou niets kan overkomen. Het leven is zo onvoorspelbaar. Laat je informeren en begeleiden door experts ter zake. Zeker als jonge arts. Breng je gewaarborgd inkomen van dag één in orde.

Leyla Yüksel
Gynaecologe



TERUG
NAAR
OVERZICHT





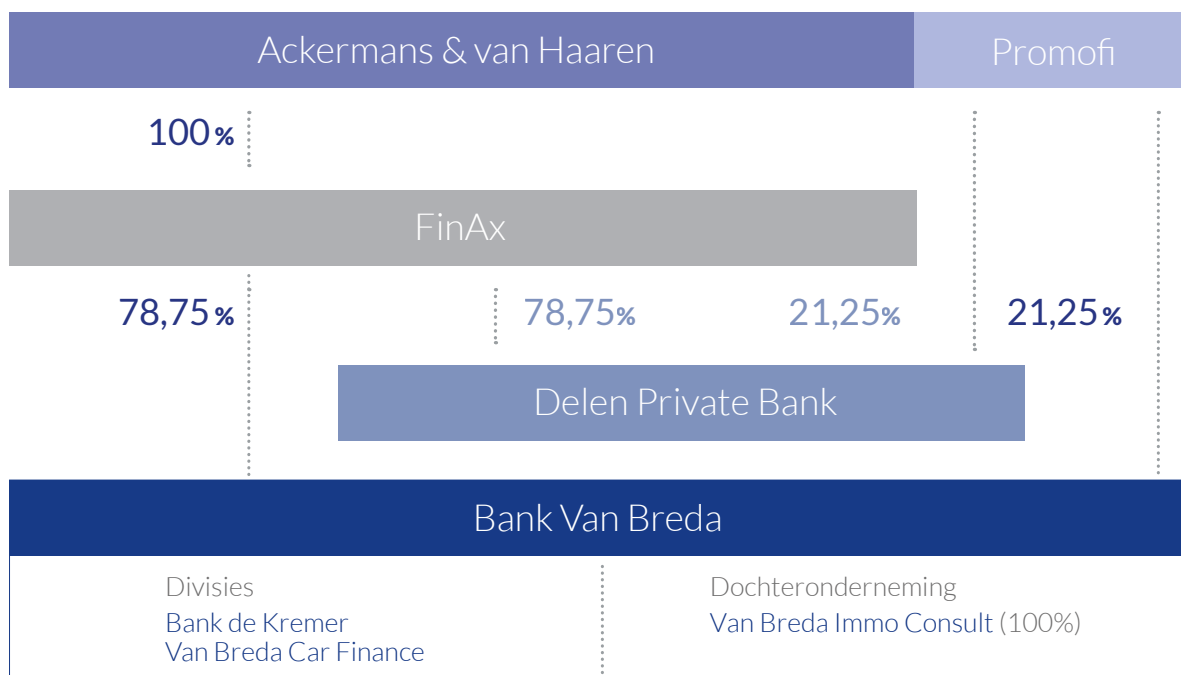
7.1 Belgische verankering

Bank Van Breda is een gespecialiseerde bank en richt zich specifiek tot vrije beroepen en ondernemers, zowel privé als professioneel, hun leven lang. De bank is gesticht door Jos Van Breda in 1930 in Lier en heeft sindsdien steeds haar eigenheid bewaard.

Bank Van Breda wordt aangestuurd door twee aandeelhoudersgroepen: de familie Delen en de holdingvennootschap Ackermans & van Haaren. Beide partijen zijn van origine familiale bedrijven en kiezen bewust voor een duurzaam, actief en stabiel aandeelhouderschap. Zij garanderen via hun vertegenwoordiging in de raad van bestuur en de adviserende comités dat de bank een duurzaam beleid voert dat mikt op de lange termijn.

Vandaag bezit Ackermans & van Haaren als referentie-aandeelhouder via Finax 78,75% van de aandelen. Via Promofi participeert de familie Delen voor 21,25% in het kapitaal.

Bank Van Breda en Delen Private Bank zijn zusterbedrijven. Dankzij intense samenwerking biedt Bank Van Breda haar cliënteel ook de professionele diensten van dit gereputeerde huis aan.





7.2 Ackermans & van Haaren

Ackermans & van Haaren is een gediversifieerde groep actief in 4 kernsectoren:

Marine Engineering & Contracting

(DEME, één van de grootste baggerbedrijven ter wereld - CFE, een bouwgroep met hoofdkantoor in België)

Private Banking

(Delen Private Bank, één van de grootste onafhankelijke privé-vermogensbeheerders in België, en vermogensbeheerder JM Finn in het VK – Bank Van Breda, nichebank voor ondernemers en vrije beroepen in België)

Real Estate

(Nextensa, een genoteerde geïntegreerde vastgoedgroep)

Energy & Resources

(SIPEF, een agro-industriële groep in tropische landbouw)

AvH verstrekt in haar segment Growth Capital ook groeikapitaal aan duurzame ondernemingen in diverse sectoren.

De groep concentreert zich op een beperkt aantal strategische participaties met een belangrijk groeipotentieel. AvH is opgenomen in de BEL20-index en in de Europese DJ Stoxx 600.

Info: www.avh.be





7.3 Groep Delen

Groep Delen focust zich op discretionair vermogensbeheer en successieplanning (estate planning). Haar verhaal begint in 1936, toen André Delen een wisselkantoor oprichtte in Antwerpen. Dankzij een evenwichtige en weldoordachte groeistrategie groeide Delen uit tot een gerespecteerde nichespeler in private banking met activiteiten in België, Nederland en het Verenigd Koninkrijk (JM Finn).

De groep steunt op twee stabiele aandeelhouders: de familie Delen en – sinds 1992 – de groep Ackermans & van Haaren. In 1998 trad Bank Van Breda toe tot de holding – het begin van een succesvolle samenwerking.

Groep Delen biedt een persoonlijke service, gericht op het beheer en de evenwichtige groei van het vermogen van haar klanten. Dat doet ze volgens de principes van verantwoord vermogensbeheer: met de blik op de lange termijn, met duidelijke oplossingen en met respect voor milieu, sociale verantwoordelijkheid en goed bestuur ('ESG'). Delen Family Services, de dienstverlening waarmee de klant zijn volledige vermogen kan inventariseren, analyseren en plannen, past binnen deze filosofie.

In België telt de bank 14 kantoren: in Antwerpen, Antwerpen-Noord, Brussel, Gent, Leuven, Luik, Hasselt, Kempen, Knokke, Namen, Roeselare, Waregem, West-Brabant en Waterloo. Groep Delen had op het einde van 2022 geconsolideerd 48 miljard euro onder beheer.

Info: <https://www.delen.bank/>

DELEN

PRIVATE BANK

	2018	2019	2020	2021	2022
Personeel	739	748	788	865	952
Resultaten					
Netto-winst na belastingen	112.390	118.609	131.387	167.556	160.623
Winstgroei	6%	6%	11%	28%	-4%
Balansgegevens					
Beheerd en/of toevertrouwd vermogen van cliënteel	37.712.549	43.564.970	45.116.280	54.345.999	48.009.787
Eigen vermogen (deel groep)	742.927	809.625	940.277	1.022.453	1.078.596
Ratio's					
Cost-income ratio	55,3%	55,3%	53,6%	50,2%	51,8%
Return on equity	15,8%	15,3%	15,0%	17,1%	15,3%

Gegevens telkens op 31.12, financiële informatie in duizenden euro.

8. Maatschappelijk verantwoord ondernemen



De textielsector future proof maken, dat is mijn ambitie. Ga je als bedrijf niet mee in het duurzaamheidsverhaal, dan mis je ongetwijfeld de boot.

Julie Lietaer
Co-CEO European Spinning Group



TERUG
NAAR
OVERZICHT





MVO is een een huis met vele kamers.

U kan rechtstreeks doorklikken naar het onderwerp dat u het meest interesseert.

8.1 ONZE VISIE

8.2 MATERIALITEITSMATRIX TOONT STRATEGISCHE KEUZES

8.3 DUURZAAMHEID OP 19 DOMEINEN

Goed bestuur

- Veilige haven
- Integriteit en ethiek
- Bescherming van privacy en data
- Correcte belastingbetaler
- Hoge klantentevredenheid
- Verantwoorde beleggingen
- Verantwoorde kredieten
- Veilig betalingsverkeer
- Respect voor wetten en regelgeving
- Eenvoud en transparantie
- Innovatieve ingesteldheid

Ecologie

- Eigen ecologische voetafdruk beperken
- Via ons netwerk klanten en collega's inspireren

Sociale verantwoordelijkheid

- Vermogensopbouw- en bescherming
- Lokale bijdrage aan welvaart en welzijn
- Aantrekkelijke werkgever
- Hoge personeelstevredenheid
- Diversiteit en inclusie
- Mecenaar, sociaal engagement en goed nabuurschap

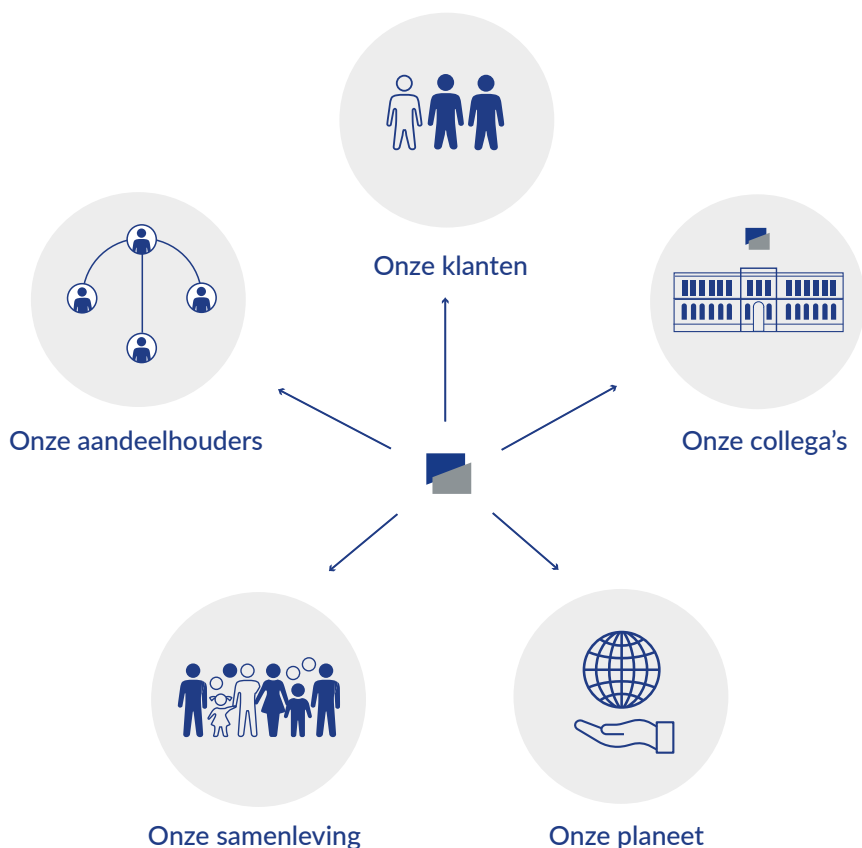
8.4 KPI'S SAMENVATTEND OVERZICHT



8.1 Onze visie

MVO is geen domein op zich. Het is een overtuiging die in elke activiteit van de bank gedragen wordt. We kiezen ervoor om ons economisch, sociaal en ecologisch engagement systematisch en expliciet te integreren in ons bedrijfsbeleid en onze dagelijkse werking.

- De Sustainable Development Goals van de Verenigde Naties (SDG's of duurzame ontwikkelingsdoelstellingen) gelden als ons moreel kompas. Voor Bank Van Breda beschouwen we SDG 3 (goede gezondheid en welzijn), 8 (waardig werk en economische groei) en 16 (vrede, veiligheid en sterke publieke diensten) als het meest toepasselijk op onze activiteit.
- We willen op lange termijn een positieve impact realiseren voor al onze stakeholders. Dat geldt voor onze klanten, personeelsleden en aandeelhouders, maar ook voor de samenleving en de planeet.





- Op onze [website](#) vindt u een samenvatting van onze uitgangspunten, de maatschappelijke relevantie van onze kernactiviteit en onze visie op onze gezamenlijke uitdagingen.
- In dit jaarverslag beschrijven we hoe we dit aanpakken in de praktijk en rapporteren we over de jaarlijkse vooruitgang aan de hand van realisaties en cijfers.

Wil u met ons van gedachten wisselen? Deel uw suggesties of inzichten met onze beleidsadviseur voor maatschappelijk verantwoord ondernemen via Luk.Lammens@bankvanbreda.be



Ons uitgangspunt:
duurzame waardecreatie
voor alle stakeholders



8.2 Materialiteitsmatrix toont strategische keuzes

Duurzaamheid is een begrip met vele facetten. Voor een bank zijn echter niet alle hefboomen even sterk. Daarom maken we bewuste keuzes en starten we vanuit een strategisch kader op basis van een materialiteitsmatrix.

Alle elementen in de materialiteitsmatrix zijn belangrijk, maar we focussen op de domeinen waarop Bank Van Breda het verschil kan maken. U vindt ze rechts bovenaan. Deze domeinen zien we voor onze bank als prioritair of “materieel”. Zo richten we ons op die aspecten waarop we de grootste impact hebben.

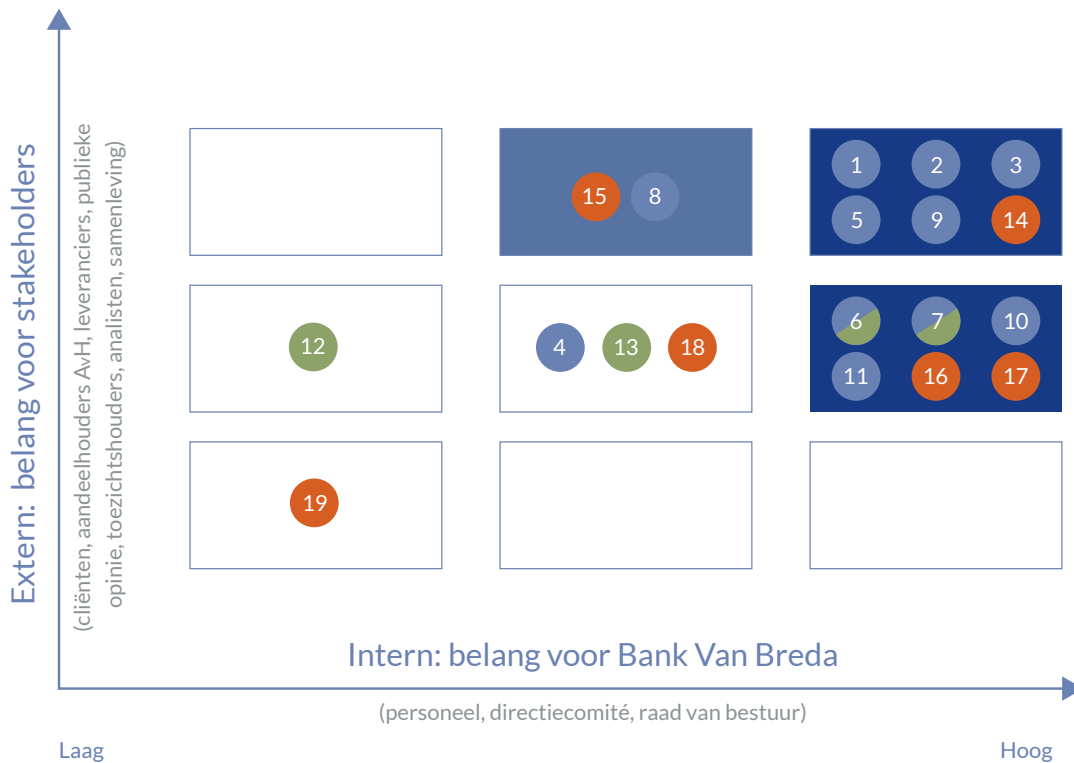
Onze prioriteiten toetsen we regelmatig af op basis van enquêtes en bevestigingen. Ze worden goedgekeurd en bevestigd door directiecomité en raad van bestuur. De domeinen die zowel intern als extern van het grootste belang zijn, genieten al jarenlang onze aandacht en beheren we als een goede huisvader. We werken hiervoor in nauw overleg met onze zusterbank **Delen Private Bank** en onze hoofdaandeelhouder **Ackermans & van Haaren**.

Actieplan en KPI's

Waar we tekortschieten of beter kunnen (gap analyse) voorzien we een actieplan met doelstellingen. We meten onze evolutie op basis van prestatie-indicatoren (KPI's). Voor elk van de 19 domeinen uit de materialiteitsmatrix draagt iemand uit de organisatie de eindverantwoordelijkheid. Zo blijft MVO geïntegreerd.



MATERIALITEITSMATRIX



Goed bestuur

- 1 **Veilige haven** voor klanten (hoog eigen vermogen, ruime liquiditeitspositie, veilige balans, voorzichtig risicobeheer, lange termijn rendabiliteit)
- 2 **Integriteit en ethiek, eigen waarden** verankerd in bedrijfscultuur
- 3 **Bescherming van privacy en data**
- 4 **Correcte belastingbetaler**, Belgische verankering
- 5 **Hoge klanttevredenheid** dankzij klantgerichtheid, kennis van hun leefwereld, gespecialiseerd advies, persoonlijk en proactief, vlotte bereikbaarheid, leren van klachten
- 6 **Verantwoorde beleggingen** met oog voor ESG-criteria en respect voor mensenrechten
- 7 **Verantwoorde kredieten** met oog voor faillissementspreventie en ESG-criteria
- 8 **Veilig betalingsverkeer**
- 9 **Respect voor wetten en regelgeving** naar de letter en de geest, preventie van omkoping, witwassen, fraude en corruptie
- 10 **Eenvoud en transparantie** in organisatie, producten, prijszetting en communicatie
- 11 **Innovatieve ingesteldheid** met juiste mix tussen persoonlijk en digitaal

Ecologie

- 12 **Eigen ecologische voetafdruk** beperken
- 13 **Via ons netwerk klanten en collega's inspireren in de transitie naar fossielvrije energie en circulair ondernemen**

Sociale verantwoordelijkheid

- 14 **Vermogensopbouw en -bescherming** voor klanten over generaties heen, met evenwicht tussen risico en rendement, met behoud van de levensstandaard zowel tijdens als na de actieve loopbaan, in goede en kwade dagen
- 15 **Reële bijdrage aan welvaart en welzijn** door alle aangetrokken deposito's te investeren in de lokale economie
- 16 **Aantrekkelijke werkgever** voor nieuw **talent en levenslang leren**
- 17 **Hoge personeelstevredenheid** (great place to work, eerlijke verloningspolitiek, gelijke kansen, aandacht voor man-vrouw-gelijkwaardigheid, evenwicht tussen werk en privé, flexibiliteit, bereikbaarheid, enz.)
- 18 **Openheid voor diversiteit**, zowel bij klanten als personeel
- 19 **Mecenaat, sociaal engagement en goed nabuurschap**



8.3 Duurzaamheid op 19 domeinen

Goed bestuur (governance)

1. VEILIGE HAVEN VOOR KLANTEN



“Een bank mag de deposito's van haar klanten op geen enkel moment in gevaar brengen.”

Véronique Léonard
chief financial officer (CFO),
lid van het directiecomité

Een bank verschilt van elk ander bedrijf doordat ze een beroep doet op het spaargeld van de gemeenschap waarin ze actief is. Maatschappelijk verantwoord ondernemen houdt dus in de eerste plaats in dat ze dit doet op een veilige manier, zonder buitensporige risico's.

8,1%

Hefboomratio (leverage ratio)

Dit cijfer geeft weer hoeveel eigen vermogen Bank Van Breda als buffer aanhoudt tegenover haar balanstotaal om eventuele tegenvallers op te vangen. Hoe hoger dit cijfer, hoe sterker de buffer.

-0,01%

Waardeverminderingen op kredieten

(loan loss ratio excl. expected credit losses)

Hoe lager dit cijfer, hoe lager het risicoprofiel en hoe meer risicokosten de winst kan absorberen.

94%

Krediet-depositoverhouding

(loan to deposit ratio)

Als de ratio lager is dan 100% is de bank niet afhankelijk van de financiële markten voor de financiering van haar kredietportefeuille. Bij Bank Van Breda gebeurt dit integraal met deposito's en eigen vermogen.

15,5%

Kernkapitaalratio

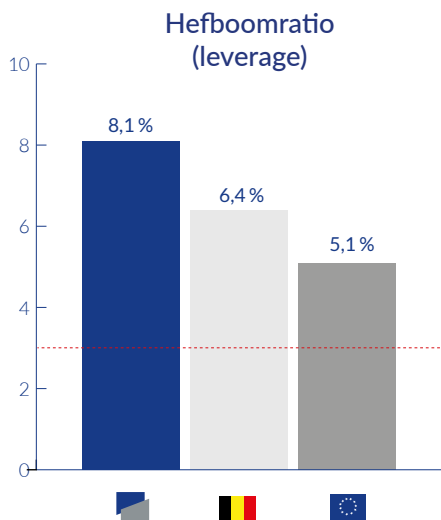
(common equity tier 1)

Het eigen vermogen + de gereserveerde winsten tegenover de gewogen kredietportefeuille biedt een goed inzicht van de buffers waarover een bank beschikt bij mogelijke kredietverliezen. Hoe hoger dit cijfer, hoe sterker het vermogen om schokken op te vangen.



Hoog eigen vermogen

Ook tijdens crisisperiodes en in turbulente financiële markten bleef Bank Van Breda altijd een veilige haven. Door voorzichtig beleid werd ons eigen vermogen op geen enkel moment aangetast. De bank heeft nooit staatssteun gekregen. De solvabiliteit uitgedrukt als eigen vermogen op activa (hefboomratio) bedraagt 8,1%. Dit is een veelvoud van de 3% die de toezicht-houders voorzien als minimum en één van de hoogste in de Belgische banksector.



Bron: Bank Van Breda 31/12/2022, Nationale Bank Van België (31/12/2021) en European Banking Authority (Q3 2022)

Klantgedreven activiteiten

Het resultaat van Bank Van Breda is overwegend klantgedreven. We werken met middelen van ondernemers en vrije beroepen voor ondernemers en vrije beroepen. Onze activiteiten zijn beperkt tot de Belgische markt.

We doen slechts sporadisch een beroep op interbancaire deposito's. De bank heeft geen eigen marktzaal. Ze heeft een conservatief investeringsbeleid voor haar portefeuille en gebruikt enkel financiële instrumenten om haar renterisico af te dekken, nooit om te speculeren.

Spreiding over tienduizenden ondernemers en vrije beroepen

Door hun verscheidenheid en zelfstandigheid zorgen ondernemers en vrije beroepen voor een brede risicospreiding. We werken met interne concentratielimiten per sector die veel lager liggen dan de reglementaire normen. De kans dat het falen van een groot krediet een bres slaat in de buffers van de bank, is hierdoor uitgesloten.

Permanente opvolging en controle

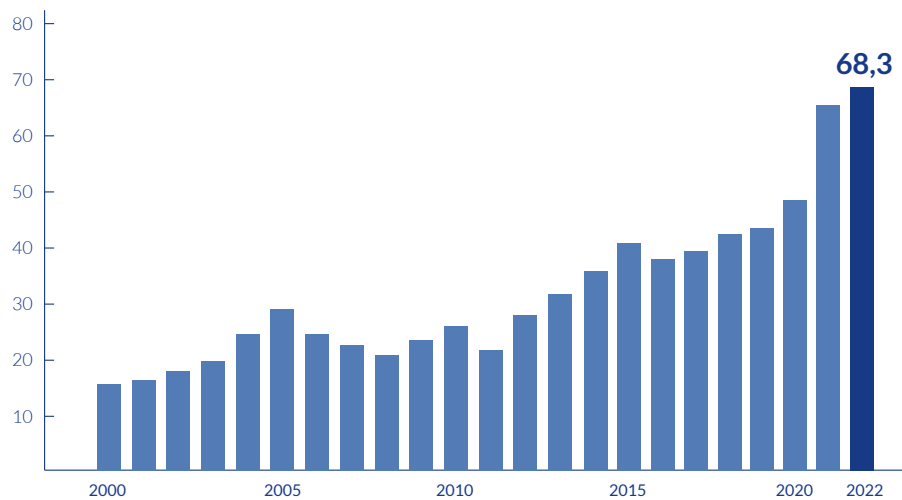
Ondernemingsrisico's zijn eigen aan de normale activiteiten van een bank. In vergelijking met sectorgenoten zijn Bank Van Breda en haar divisies echter altijd eenvoudige en transparante instellingen gebleven. Bovendien leggen zij al jarenlang een grote voorzichtigheid aan de dag bij het aanvaarden van risico's. Zij verrichten permanente risico-opvolging en controle. Historisch heeft Bank Van Breda haar capaciteit om risico's te beheersen ruimschoots bewezen.



Rendabele langetermijnvisie met bewezen track record

Bank Van Breda heeft de voorbije 20 jaar nooit verlies geleden. Dit bewijst dat we duurzaamheid én rendabiliteit combineren door de economische cycli heen. We zijn een groeibedrijf met een continu traject op lange termijn, zonder extremen. De rendabiliteit kende nooit een extreme terugval.

Groeibedrijf met traject op lange termijn



Nettowinst na belastingen
Bank Van Breda geconsolideerd
(in miljoen euro)



2. INTEGRITEIT EN ETHIEK, EIGEN WAARDEN VERANKERD IN BEDRIJFSCULTUUR



Griet De Ranter
HR business partner

“De deontologie en de ethische waarden van ons personeel zijn bepalend.”

Waarden maken het verschil. We geloven dat de deontologie van onze collega's bepalend is voor de manier waarop de bank in contact treedt met haar klanten en leveranciers. Daarom is de attitude van onze medewerkers van doorslaggevend belang bij de rekrutering, de coaching en de aansturing van onze bank.

Kernwaarden

Uit onderzoek weten we dat onze mensen 3 kernwaarden vooropstellen:

1. **Eerlijkheid** We werken uitsluitend met mensen die zowel privé als professioneel correct willen leven en handelen.
2. **Verantwoordelijkheidszin** Als onze mensen iets adviseren, houden zij rekening met het effect op lange termijn. Zij maken concrete afspraken en komen hun engagement na. Dat is hun basishouding.
3. **Enthousiasme** Elk klant voelt het verschil bij het eerste contact: hier staat een team met een positieve instelling.

Deze ingesteldheid ligt aan de basis van het succes van Bank Van Breda en willen we koesteren. Daarom voeren we in 2023 een nieuw cultuur- en waardenonderzoek uit bij al onze medewerkers.

Antwoorden uit de bevraging van alle personeelsleden in de tweejaarlijkse enquête **“Great place to Work”**

98%

“Het directiecomité / het management voert zijn / haar beleid op een eerlijke en ethisch verantwoorde manier.”

94%

“Het directiecomité / het management komt zijn / haar beloftes na.”

85%

“Binnen de organisatie worden politieke spelletjes vermeden om dingen gedaan te krijgen.”



Eerlijkheid, verantwoordelijkheidszin en enthousiasme zijn onze 3 kernwaarden.



3. BESCHERMING VAN PRIVACY EN DATA



“Wij beschermen uw gegevens tegen ongepaste toegang, verlies of diefstal.”

Michel Joossens,
information security officer

“In geen enkel geval verkopen wij persoonsgegevens aan externe partijen.”



Ann De Cleene,
compliance officer

Privacy komt in onze maatschappij steeds meer onder druk. Cybercriminaliteit vormt een groeiende bedreiging. Het belang dat klanten hechten aan de bescherming van hun persoonsgegevens en het respect voor hun privacy neemt toe. In die context behandelen en beschermen wij ieders gegevens met eerbied voor de wetgeving en regelgeving, op een eerlijke en transparante wijze. Lees hierover onze [privacyverklaring](#).

Om evidente redenen geven we geen informatie over de beveiligingsmaatregelen die de bank neemt. De risico's en KPI's worden intern gerapporteerd en besproken binnen het directie-, audit- en risicocomité.

We werken met een professioneel kader om gegevenslekken van klanten, prospecten, sollicitanten of werknemers te vermijden.



4. CORRECTE BELASTINGBETALER, BELGISCHE VERANKERING



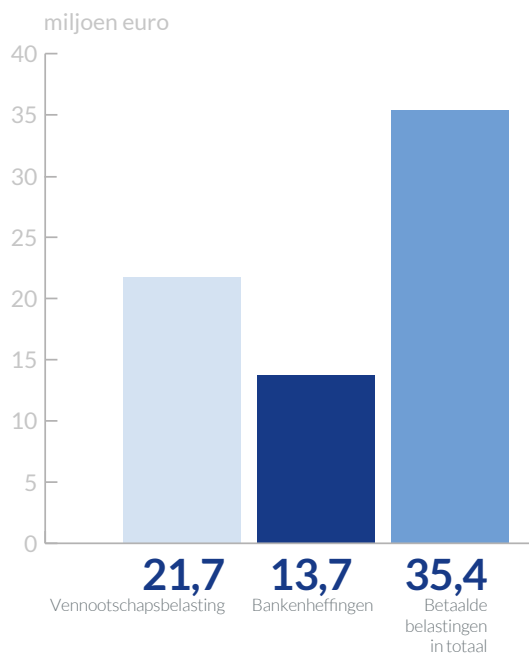
“In 2022 betaalden we 35,4 miljoen euro belastingen tegenover een nettowinst van 68,3 miljoen.”

Sarah Casteels,
verantwoordelijke
Interne en externe rapportering

41%

De vennootschapsbelasting en bankenheffingen die de bank de laatste 10 jaar gemiddeld betaalde, gemeten tegenover haar gemiddelde winst voor belastingen.

Bank Van Breda past alle fiscale wetgeving correct toe. De bank heeft enkel activiteiten in België en geen fiscale optimalisering via het buitenland. We weren elk contact met belastingparadijzen. In 2022 waren de bankenheffingen goed voor 13,7 miljoen euro en de vennootschapsbelasting voor 21,7 miljoen euro tegenover een nettowinst van 68,3 miljoen euro.





5. HOGE KLANTENTEVREDENHEID



“We zien klachten als kansen.”

Lotte Martens,
adviseur klantentevredenheid

“Tevredenheid op zich volstaat niet: we streven ernaar dat klanten onze bank actief aanraden.”



Tim Meeusen,
specialist
klantenonderzoek

Tevredenheidsscores op zich zijn vaag. Waar het op aankomt is wat klanten anderen vertellen over de bank en haar dienstverlening. Op de vraag “In welke mate zou u Bank Van Breda aanraden bij andere ondernemers of vrije beroepen?” geeft 63% ons op een tienpuntschaal een score van 9 of 10 (“promoters”), 28% geeft 7 of 8 (“passives”) en 9% een score van 6 of minder (“detractors”). De strenge berekeningswijze van de Net Promoter Score (NPS) resulteert in een zeer mooie score van +54% (63% promoters minus 9% detractors). Dit is voor zover wij weten ook voor 2022 één van de beste cijfers in de Belgische bank-sector.

91% tevreden klanten: het percentage dat een score 7 t.e.m. 10 geeft op de vraag “Zou u Bank Van Breda aanraden.”

+54

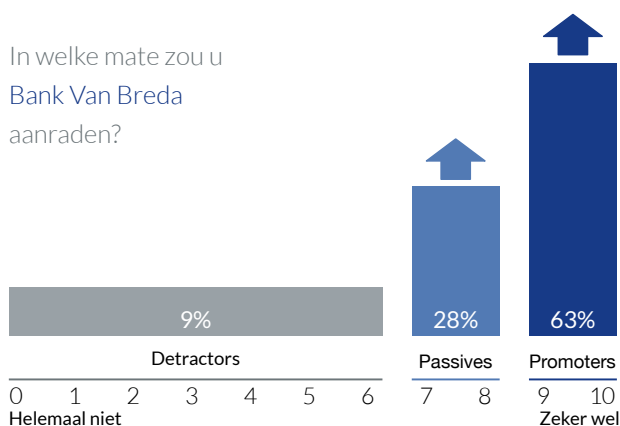
Net Promoter Score bij wie langer dan 2 jaar klant is

63% promoters: het percentage met een score 9 of 10

9% detractors: het percentage met een score van 0 t.e.m. 6

285 geregistreerde en opgevolgde **klachten en incidenten** bij Bank Van Breda in 2022, 5 klachten bij Ombudsfijn

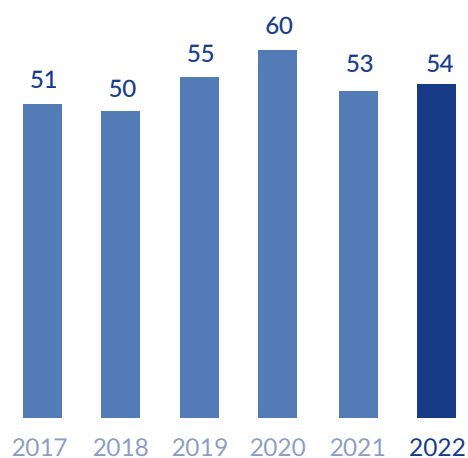
In welke mate zou u Bank Van Breda aanraden?





We engageren ons om op elke klacht snel te reageren. In eerste instantie is dit de rol van de account manager die onmiddellijk zijn verantwoordelijkheid opneemt. Onze adviseur klanttevredenheid garandeert een tweede opinie indien iemand niet tevreden is met de voorgestelde oplossing. Zij bemiddelt en kan onafhankelijk oordelen. Structurele problemen en suggesties rapporteert zij rechtstreeks aan het directiecomité. Dat zorgt voor een continu verbeteringsproces.

Net Promoter Score Bank Van Breda



Onze Net Promoter Score behoort al jaren tot de beste in de Belgische banksector.



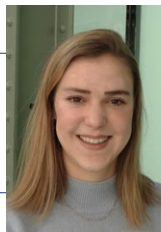
6. VERANTWOORDE BELEGGINGEN MET OOG VOOR ESG-CRITERIA EN RESPECT VOOR MENSENRECHTEN



“We passen onze duurzaamheidscriteria toe op àl onze portefeuilles, niet enkel in nichefondsen”

Steven Snoeckx,
expert beleggingen

“Patrimoniaal beheer gaat hand in hand met meerdere duurzaamheidsstrategieën.”



Marlies Vandervoort,
operationeel expert
beleggingen

Bank Van Breda beheert geen eigen beleggingsfondsen. Ons zusterbedrijf Delen Private Bank is gespecialiseerd in vermogensbeheer en beheert ook onze huisfondsen.

Duurzaam is ook rendabel

De missie van Delen Private Bank is fundamenteel duurzaam van aard: het vermogen van klanten beschermen, doen groeien en tegelijkertijd stappen zetten naar een betere wereld. We zien dit investeringsbeleid als een hefboom om een positieve invloed uit te oefenen op mens, milieu en maatschappij.

Ook vanuit puur financieel oogpunt heeft het zin om te kiezen voor toekomstgerichte, bewuste bedrijven. Om te vermijden dat beurswaarde in rook op gaat als gevolg van maatschappelijke veranderingen, problemen of inbreuken, is het een bewuste keuze om als aandeelhouder actief betrokken te zijn en samen te werken aan een duurzaam beleid.



73% Engagementscope

Dit percentage toont de verhouding van het aantal bedrijven waarmee een engagementprocedure loopt via Federated Hermes Eos, op het totale aantal bedrijven in portefeuille bij Delen Private Bank.

19,8 ESG-risicoscore

Het onderzoeksbureau Sustainability analyseert en quoteert bedrijven waarin belegd wordt op ESG-risico's. Het spectrum gaat van 100 tot 0. Hoe lager de score, hoe minder ESG-risico's voor het bedrijf. Dit cijfer geeft de gewogen gemiddelde ESG-risicoscore weer van de portefeuilles bij Delen Private Bank.

125 koolstofintensiteit (ton CO₂ per miljoen euro omzet)

Deze maatstaf deelt de koolstofuitstoot door de omzet van een bedrijf. Neemt men het gewogen gemiddelde van alle bedrijven in portefeuille, dan krijgt men de koolstofintensiteit op portefeuilleniveau.



Duurzame basisprincipes voor alle toevertrouwd vermogen

Delen Private Bank onderschrijft de door de Verenigde Naties ondersteunde "Principles for Responsible Investment" (UN PRI). Ze vertrekt vanuit een voorzichtige investeringsfilosofie gericht op de lange termijn. De nadruk ligt op eenvoud en gezond verstand, bescherming en evenwichtige groei.



Het verantwoord investeringsbeleid is sinds 2017 van toepassing op de totaliteit van alle kapitalen die ons worden toevertrouwd in vermogensbeheer en in onze huisfondsen. Dit geldt dus voor alle klanten. We maken geen opsplitsing tussen duurzame en niet-duurzame beleggingen. Het is onze overtuiging om alle toevertrouwde middelen op een duurzame manier in te zetten, zonder een gedeelte af te zonderen in een ethisch fonds met label.

Delen Private Bank combineert 3 strategieën voor duurzaam beleggen: uitsluiting, engagement en integratie. De drie zijn onlosmakelijk met elkaar verbonden.

Uitsluiting

Exclusie is een eerste filter. Ondernemingen of landen die duurzame waarden voor milieu, maatschappij en goed bestuur pertinent met de voeten treden, worden onder geen enkel beding in de portefeuilles opgenomen. Dat is de minimumlat.

Wij weren wapens, tabak, zware ESG-risico's, overtreders van het **Global Compact** van de VN en omstreden fossiele brandstoffen. Landen sluiten wij uit als hun regeringen onder sancties van de Verenigde Naties vallen.

<https://www.unglobalcompact.org/what-is-gc/mission/principles>



Uitsluiting

Als investeerder is het belangrijk om te kiezen wat er niet in de portefeuille hoort.



Engagement

Actieve en constructieve dialoog met onze participaties.



Integratie

Inclusie van niet-financiële parameters in het investeringsproces.



Engagement

Uitsluiting op zich is te beperkt. We geloven in actief engagement: business as a force for good. In plaats van een aantal sectoren uit te sluiten – wat tot sterk geconcentreerde portefeuilles zou leiden – oefenen wij liever een positieve invloed uit op lange termijn. Bedrijven met goed geïnformeerde en betrokken aandeelhouders hebben meer kans op betere economische prestaties.

De samenwerking met Federated Hermes EOS, een onafhankelijke organisatie gespecialiseerd in engagement, maakt het mogelijk om op een gestructureerde manier in dialoog te gaan met de bedrijven waarin wordt geïnvesteerd. EOS bundelt de krachten met pensioenfondsen en institutionele beleggers en vertegenwoordigt ca. 1.500 miljard euro aan beleggingen. Samen kunnen we extra gewicht in de schaal leggen.

Integratie

Naast financiële parameters komen ook niet-financiële criteria uitdrukkelijk in beeld. Daarom spreken we als 3de strategie over integratie van ecologische, sociale en governance-factoren (ESG).

Gespecialiseerde gegevens maken het mogelijk om ESG-risico's in acht te nemen bij zowel de investeringsselectie als bij de portefeuillemonitoring. Men kijkt bijv. na of de milieurisico's goed beheerd worden en of er voldoende sociale controles zijn op de leveranciers. Er is aandacht voor de indirecte betrokkenheid van bedrijven in controversiële sectoren zoals wapenproductie. Ook het intrinsiek duurzame aandeel van de bedrijfsactiviteiten worden bestuurd. Denk bijv. aan de proportie van hernieuwbare bronnen in energiebedrijven.



EOS beschikt over een onafhankelijk team van ervaren experts die invloed uitoefenen op het beleid van ondernemingen. De toon is positief en constructief bij aanvang, maar kritisch als verbeteringen te lang op zich laten wachten. Ook via het stemrecht op algemene vergaderingen wordt actief invloed uitgeoefend om het duurzaamheidsbeleid te verbeteren of bepaalde keuzes tegen te houden.

Open communicatie over milieu, samenleving en goed bestuur, brengt een dynamiek op gang waarbij iedereen wint: de bedrijven (duurzame groei), de investeerders (rendabele investeringen) en de brede omgeving (mens, milieu en samenleving).



Realisaties en aandachtspunten

- Ondernemingen met een ESG-risicoscore van 40 of meer bij Sustainalytics worden uitgesloten. Schaliegas en energiewinning uit teerzanden worden net als olie- en gaswinning op de Noordpool als controversieel behandeld.
 - EOS maakt deel uit van Climate Action 100+ dat bedrijven aanzet om sneller in te zetten op CO₂-reductie en een koolstofarme toekomst. Er lopen gesprekken met IT-bedrijven over privacy en ethiek, met pharma over goed bestuur, met producenten van consumentengoederen over de reductie van plasticverpakkingen, met energiebedrijven over transitietargets enz.
 - Zo ging onze engagementpartner EOS in 2022 met 364 bedrijven in dialoog en had men 2.183 touch points rond hun duurzaamheidsproblematieken.
 - Als er onvoldoende wordt geanticipeerd op het klimaatakkoord van Parijs, worden participaties stopgezet. Dit is bijv. het geval bij een aantal Amerikaanse oliemaatschappijen.
 - Delen Private Bank is onze geprivilegieerde partner, maar we doen ook een beroep andere vermogens- en verzekeringspartners zoals Baloise Insurance, AG Insurance, Vivium (merknaam van P&V), Athora Belgium en Fidelity International. We gaan ook met hen expliciet in dialoog over hun [duurzaamheidsbeleid](#).
- Sinds 8 augustus 2022 is de Europese richtlijn MiFID II van kracht (Markets in Financial Instruments Directive). In dit kader peilen we voortaan tijdens elk beleggingsgesprek binnen de deelportefeuille rendement (fondsen en tak 23) naar de duurzaamheidsvoorkeuren van onze klanten.
 - Om hier op in te spelen, voorziet de regelgever 3 keuzemogelijkheden: grijze fondsen (fondsen zonder duurzaamheidskenmerken, artikel 6 volgens de SFDR-reglementering), lichtgroene fondsen (fondsen met duurzaamheidskenmerken, artikel 8) en donkergroene of impactfondsen (fondsen met duurzaamheid als doelstelling, artikel 9)
 - Alle beleggingen die Bank Van Breda aanbiedt, zowel die van Delen Private Bank als die van onze andere partners, voldoen aan de criteria van artikel 8. Zij bevatten alle duurzaamheidskenmerken en passen bovendien binnen een goed gespreide portefeuille.

<https://www.bankvanbreda.be/informatie-conform-artikel-6-sfdr>

We geloven sterk in engagement:
business as a force for good.



7. VERANTWOORDE KREDIETEN MET OOG VOOR FAILLISEMENTSPREVENTIE EN ESG-CRITERIA



“Elk faillissement is er één te veel. Voor de bank is het een financiële aderlating, voor de kredietnemer is het een persoonlijk drama.”

Véronique Lunéaut,
senior kredietanalist

“We willen onze klanten helpen om hun negatieve impact te verlagen en minder CO₂-uitstoot te genereren.”



Laura Smets,
kredietanalist

Gezonde kredietverlening helpt mensen om hun zaak, praktijk of kantoor uit te bouwen of om te investeren in vastgoed. We blijven ver weg van overmatige kredietverlening en zijn eerder conservatief. De terugbetalingscapaciteit van de klant, zijn professionele bekwaamheid en de mogelijkheid om zelf iets op te bouwen, staan voorop.

Faillissementspreventie

Elk faillissement is een menselijk en sociaal drama dat we absoluut willen vermijden. Daarom geven we nooit krediet enkel op basis van waarborgen. We nemen liever het risico dat we een klant ontgoochelen door een kredietvraag af te wijzen dan naar ons oordeel overmatig of onverantwoord krediet toe te staan.

In crisisperiodes gaan we proactief in dialoog met klanten met het oog op de lange termijn. Zo onderschreef Bank Van Breda de charters voor betaaluitstel voor bedrijfs- en woonkredieten tijdens de coronacrisis en na de overstromingsramp in juli 2021. Ook voor klanten die getroffen werden door onverwacht hoge energiefacturen in 2022 was uitstel van kapitaalaflossingen voor woningkredieten bespreekbaar.

0,7% Non-performing loans

(NPL-ratio)

Dit is het percentage van de brutovorderingen op alle kredietdossiers die opgevolgd worden als “onzeker verloop” of “betwiste zaken”.

0,16% Aandeel in faillissementen

Dit is het aandeel van klanten van Bank Van Breda in het totaal aantal faillissementen in België.

Klantenacceptatie

Met onze kredietportefeuille richten we ons naar een specifieke niche klanten met een economische activiteit in België: vrije beroepen, familiale kmo's en zelfstandige ondernemers. Door deze focus en de Belgische regelgeving ter zake sluiten we kredietverlening uit bij volgende situaties:

- schendingen van mensen- en arbeidsrechten
- productie van fossiele brandstoffen zoals steenkool, olie en gas
- schending van volksgezondheid en leefmilieu zoals vergiftiging van grondwater, industriële activiteiten in beschermde natuurgebieden.

We verstrekken geen kredieten aan bedrijven actief in wapenproductie, tabaksindustrie of kernenergie. KMO's die in België actief zijn in de diamantsector, de gokindustrie en de financiering van speelautomaten zijn eveneens uitgesloten.



ESG-beleid

- We gaan ervan uit dat een duurzame kredietstrategie verantwoord moet zijn vanuit de 3 ESG-invalshoeken (ecologie, sociale verantwoordelijkheid en goed bestuur) en dus meer dan enkel een milieuvriendelijke strategie. Onze aanpak is inclusief en is erop gericht om onze klanten stap voor stap te laten verduurzamen, net als de bank zelf. We zetten onze financiële oplossingen, sectorspecifieke kennis en netwerken in om activiteiten, woningen en ondernemingen toekomstbestendig te maken.
- We vertrekken vanuit een analyse hoe de bank en haar klanten omgaan met klimaatrisico's (stress-test). Eén werkgroep inventariseert alle klimaatrisico's waaraan de bank wordt blootgesteld. Ze maakt een inschatting van de potentiële impact en coördineert een actieplan. Een tweede werkgroep focust op de klimaatrisico's verbonden aan de kredietactiviteit.
- De belangrijkste risicofactoren worden hierbij systematisch in kaart gebracht en geactualiseerd. Denk aan overstromings- en asbestrisico's maar ook aan veranderingen in de waardering van vastgoed en specifieke duurzaamheidsrisico's per sector.
- In onze kredietanalyse hebben we zowel oog voor mitigatie (de transitie naar een koolstofarme economie) als adaptatie (de aanpassing aan de klimaatverandering). We gaan hierover in dialoog met onze klanten.

Energie-efficiëntie

De aandacht voor energie-efficiëntie en de transitie naar een koolstofvrije maatschappij is sterk toegenomen.

- Een energieprestatiecertificaat (EPC) is sinds 1/1/2021 een standaardvereiste bij de aanvraag van een lening voor residentieel vastgoed. Dit is een cruciale parameter voor de toekomstige waarde van woningen en appartementen.
- We verschaffen geen kredieten voor vastgoed met een EPC-score > 300 tenzij er energetische verbouwingen worden voorzien. We ondersteunen onze klanten met nieuwe kredietformules zoals het "duurzaam verbouwingskrediet".
- Wie gericht advies op maat wenst welke verbouwingen eerst noodzakelijk zijn (kostprijs, terugverdientijd, premies) brengen we in contact met een onafhankelijke architect via ImmoPass.



Een duurzame kredietstrategie moet verantwoord zijn vanuit de 3 ESG-invalshoeken: ecologie, sociale verantwoordelijkheid en goed bestuur.



EU-taxonomie

De EU-taxonomie voorziet in een classificatie van economische activiteiten die ecologisch duurzaam zijn op basis van 6 klimaatdoelstellingen:

1. beperken van klimaatverandering (mitigatie)
2. aanpassen aan klimaatverandering (adaptatie)
3. duurzaam gebruik en bescherming van water en mariene hulpbronnen
4. transitie naar een kringlooeconomie
5. preventie en bestrijding van verontreiniging
6. bescherming en herstel van de biodiversiteit en de ecosystemen.

Als een economische activiteit bovendien voldoet aan een aantal specifieke voorwaarden, is ze gealigneerd aan de EU-taxonomie (taxonomy aligned).

Bank Van Breda richt zich enkel tot ondernemers en vrije beroepen. In de huidige fase focust de EU-taxonomie haar dataverzameling op de grotere ondernemingen die rapporteren onder de NFRD (Non-Financial Regulation Disclosure). Hierdoor vallen momenteel al onze klanten en tegenpartijen buiten de scope: het percentage ontvankelijke activiteiten (taxonomy eligible) is nog 0%. Meer info hierover vindt u in onze [geconsolideerde jaarrekening](#).

Om transparant te zijn, vermelden we dat de categorie buiten het toepassingsgebied van de NFRD residentiële vastgoedkredieten bevat (27% van het balans-totaal) en autofinancieringen (4%). Onze blootstelling aan transport, landbouw en industrie is zeer beperkt.

Realisaties en aandachtspunten

- Sinds 2021 biedt het Vlaams renovatiekrediet extra mogelijkheden. Wie een woning met een slechte energieprestatie koopt en de energieprestatie daarvan aanzienlijk verbetert, kan aanvullend een renteloos renovatiekrediet afsluiten.
- In samenwerking met Sowalfin bieden we in Wallonië workshops aan over de aanpak van de bank, de financieringsmogelijkheden en de steun via Sowalfin, aangevuld met getuigenissen van klanten.



8. VEILIG BETALINGSVERKEER



“Ondernemers en vrije beroepen hebben specifieke behoeftes voor permanent beschikbaar, veilig en snel betalingsverkeer.”

Guy Janssens,
verantwoordelijke
betalingsverkeer en
deposito's

“Een moment van onoplettendheid kan u duur te staan komen. Daarom hechten we veel belang aan sensibilisering tegen phishing en andere fraudetechnieken.”



Michel Joossens,
information security
officer

Dagelijks, snel en veilig betalen en geld ontvangen, is voor ondernemers en vrije beroepen van levensbelang. Hiervoor beschermen we onze systemen tegen elke vorm van cybercriminaliteit. We sensibiliseren klanten regelmatig over fraudetechnieken. Lees onze [tips voor veilig online bankieren](#).

Om evidente redenen geven we geen informatie over de maatregelen die de bank zelf neemt. De risico's en KPI's worden intern gerapporteerd en besproken binnen het directie-, audit- en risicocomité.



We koppelen beschikbaarheid van
betalingsverkeer aan veiligheid.



9. RESPECT VOOR WETTEN EN REGELGEVING. BESTRIJDING VAN OMKOPING EN CORRUPCTIE



“Bank Van Breda geniet een onberispelijke reputatie en wil dit ook zo houden.”

Ann De Cleene,
compliance officer

De bank voert een duidelijk klantenacceptatiebeleid en werkt actief aan de voorkoming en opsporing van witwassen en terrorismefinanciering. Hiervoor licht de bank op passende wijze nieuwe klanten door (“know your customer”).

Specifiek hierbij geldt altijd

- De doelgroepstrategie: “enkel voor ondernemers en vrije beroepen”.
- We maken persoonlijk kennis met elke nieuwe klantenrelatie. Identificatie op afstand is de uitzondering.
- We koesteren een sterke deontologie die elk reputatierisico schuwt en ons enkel doet samenwerken met respectabele klanten en partners.

We weigeren iedereen die voorkomt op de geldende sanctie- en embargolijsten. We leveren een actieve bijdrage in de strijd tegen fiscale fraude en witwassen, transacties in financiële instrumenten, handel met voorkennis, koersmanipulatie, deontologische codes e.d. (“know your transaction”).

Als iedereen correct belastingen betaalt,
zorgt dit voor gezonde concurrentie
met gelijke kansen



10. EENVOUD EN TRANSPARANTIE IN ORGANISATIE, PRODUCTEN, PRIJSZETTING EN COMMUNICATIE



“Suggesties van klanten helpen ons om voor iedereen het leven gemakkelijker te maken.”

Lotte Martens,
specialist klachtenbehandeling

“Wat kan eenvoudiger of transparanter? We leggen de lat graag hoger.”



Mieke Woestenborghs,
specialist operationeel risicomanagement

Bij Bank Van Breda kiezen we ervoor om groot te zijn in kleine niches. Onze focus op ondernemers en vrije beroepen maakt dat wij concurreren op basis van onze toegevoegde waarde: kennis van de leefwereld van onze klanten, luisteren en connecteren, persoonlijk contact en gericht advies.

Door te luisteren naar klachten en opmerkingen van klanten en collega's, verzamelen we een schat aan verbetersuggesties. Dit helpt ons in ons streven om onze processen uit te puren en de klantenervaring te verbeteren.

Onze klanten ervaren deze aanpak van een gespecialiseerde nichespeler via

- Eén contactpersoon voor zowel privé- als professionele financiën.
- Korte communicatielijnen tussen kantoren en zetel, snelle doorstroomtijden.
- Beperkte keuzestress: ons assortiment producten en diensten bevat alles maar ook enkel wat onze klanten nodig hebben. We vermijden node-loze complexiteit.
- Beperkte hiërarchie: we hebben een vlakke structuur met maximum 2 niveaus tussen een medewerker en het directiecomité.
- Mensentaal: een oplossing of voorstel is enkel goed als u en wijzelf het 100% begrijpen.



11. INNOVATIEVE INGESTELDHEID MET JUISTE MIX TUSSEN PERSOONLIJK EN DIGITAAL



“Informatica is onontbeerlijk, maar nooit een doel op zich.”

Burt Vertongen,
IT-verantwoordelijke
core banking

86% documenten digitaal

Dit is het percentage van alle documenten dat digitaal aan de klant wordt afgeleverd en waar mogelijk via online banking wordt ondertekend.

“We zoeken altijd de juiste mix tussen persoonlijk advies en digitale ondersteuning.”



Jan Vanderhallen,
IT-verantwoordelijke
infrastructuur,
online banking en
car finance

We geloven in hechte menselijke relaties met een vertrouwde contactpersoon. Als relatiebankier streven we bewust naar continuïteit en koesteren we een laag personeelsverloop. Op cruciale momenten in hun loopbaan, hechten ondernemers en vrije beroepen veel belang aan persoonlijk advies. We denken niet dat dit in de toekomst gaat veranderen.

Innovatie is echter onontbeerlijk om als bank te overleven. Maatschappelijke trends, veranderende behoeftes, technologische ontwikkelingen, efficiëntieverbeteringen, concurrentie van bestaande en nieuwe spelers, nieuwe regelgeving: alles moet verwerkt worden in de bancaire systemen.

Echte innovatie brengt het juiste evenwicht tussen persoonlijk contact en digitale ondersteuning. Persoonlijk telkens dit menselijk nodig is. Maximaal digitaal op momenten dat de klant zelf aan de slag wil en waar dit elementair is voor snelheid, efficiëntie of veiligheid.

Realisaties

- In de loop van 2023 wordt het mogelijk om ook kredietcontracten digitaal te ondertekenen. Dit is opnieuw een grote sprong voorwaarts en de laatste missing link in ons streven naar een bank zonder papier.



Ecologie



12. EIGEN ECOLOGISCHE VOETAFDruk BEPERKEN



“We meten onze uitstoot en willen die jaar na jaar verminderen.”

Tara Van Boxem,
specialist rapportering

“We kiezen voor een versnelde vergroening van onze bedrijfswagens.”



Griet De Ranter,
HR Business partner



“Nieuwe kantoren gebruiken niet langer fossiele brandstoffen.”

Danny Dockx,
technisch bouwkundig specialist

Naast de aandacht voor milieu en klimaat bij kredietverlening en beleggingen, heeft Bank Van Breda de ambitie én een actieplan om haar eigen CO₂-uitstoot drastisch terug te dringen. We meten jaarlijks onze uitstoot en investeren in klimaat- en energievriendelijke initiatieven. Ons ECO-team treedt op als voortrekkers en klankbord.

Positieve evolutie

Sinds 2017 brengt het onafhankelijke adviesbureau CO2Logic onze uitstoot in kaart. Voor een dienstenbedrijf met 547 personeelsleden en 30 kantoren is dit relatief eenvoudig. We kennen onze grootste uitdagingen. De mobiliteit van onze collega's was op 31.12.22 verantwoordelijk voor 74% van onze uitstoot. Onze kantoren en infrastructuur tekenden voor 24%.

2.068

ton CO₂-uitstoot voor de bank

4,07 ton CO₂-uitstoot / voltijds equivalent (FTE)

82 gr/km

gemiddelde CO₂-uitstoot van onze bedrijfswagens

-38%

reductie eigen ecologische voetafdruk (CO₂ per FTE) sinds 2017

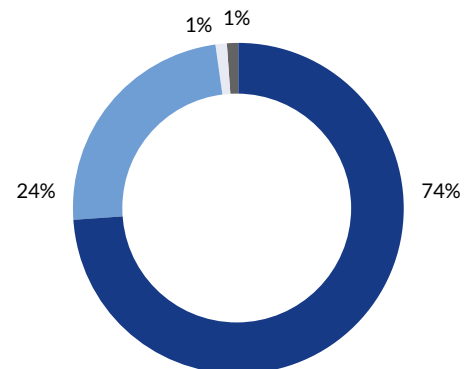
100% groene stroom

in alle kantoren en op de zetel

182.268 gefietste km

op basis van uitbetaalde fietsvergoedingen

CO₂-emissies volgens bron



- 74% Mobiliteit (bedrijfswagens + woon-werkverkeer)
- 24% Gebouwen (verwarming + koelgassen)
- 1% Afval
- 1% Materiaal

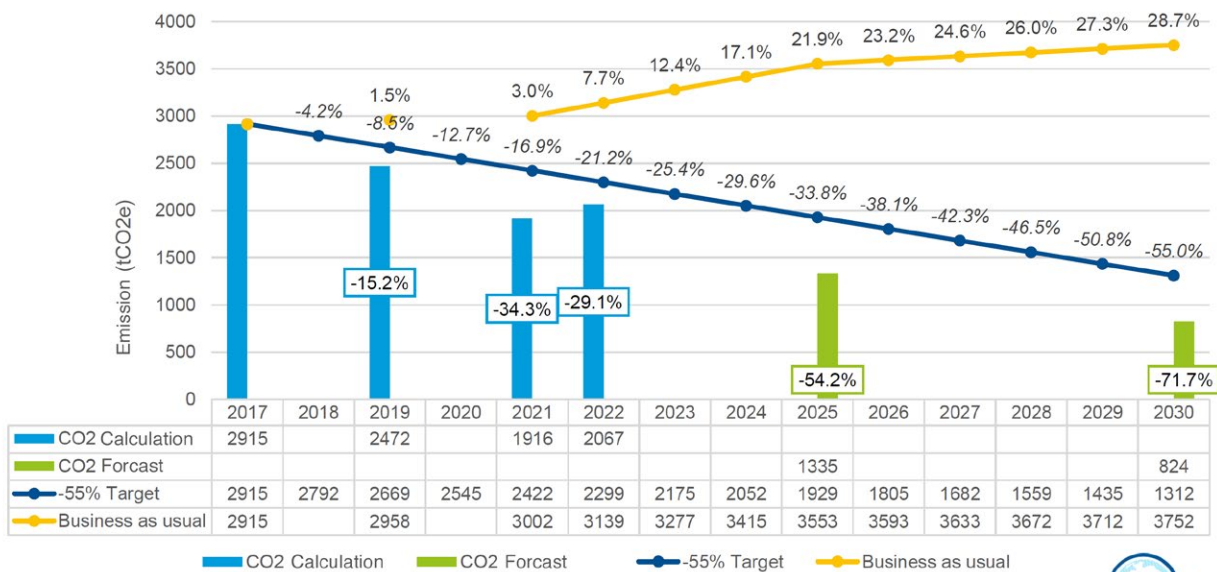
Studie CO2Logic januari 2023, cijfers 2022



De bank engageerde zich om tegen 2030 haar CO₂-uitstoot met minstens 55% terug te dringen tegenover het niveau van 2017. Onze inspanningen tonen intussen een mooie progressie. Onze voetafdruk is gedaald van 2.918 ton op 31/12/2017 tot 2.069 ton eind 2022 (-29%), terwijl het personeelsbestand fors aangroeide. Per voltijdse medewerker (FTE) is onze voetafdruk gedaald met -38%.

Reductieplan

We zijn op de goede weg, maar het kan nog beter. Daarom werkten we samen met CO2Logic een reductieplan uit, in lijn met het akkoord van Parijs en de doelstellingen van de Europese Commissie (Fit for 55). We doen dit op wetenschappelijke basis volgens het Greenhouse gas protocol. Zonder dit plan zouden we tegen 2030 evolueren naar een uitstoot van 4.000 ton per jaar. Met dit plan willen we op minder dan 1.000 ton uitkomen.





Bomen planten

De restfractie compenseren we door bomen aan te planten. Sinds 2015 steunen we organisaties in het zuiden. Intussen koppelen we deze sponsoring systematisch en cijfermatig aan onze zorg om de klimaatversterking aan te pakken.

- Via **Ondernemers zonder grenzen** investeerden we in 2022 in herbebossing in Senegal. Dit project karent binnen de Great Green Wall van de Afrikaanse Unie tegen de oprukkende woestijn. Onze aanplantingen zorgen voor de captatie van 1.000 ton CO₂. www.ozg.be
- Via **Graine de Vie** investeren we in de aanplanting, bescherming en heropbloei van mangroves en tropisch regenwoud in Madagascar i.s.m. de nationale parken. Ook deze bijdrage garandeert de captatie van minstens 1.000 ton CO₂. <https://grainedevie.org/wie-zijn-we-nl/>



De beste tijd om een boom te planten was 20 jaar geleden. De tweede beste tijd is nu...



Jaarlijkse investeringen

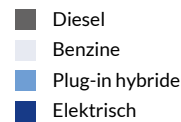
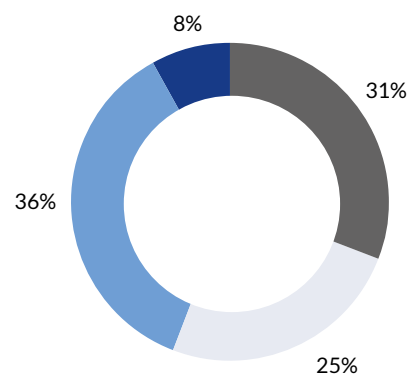
De facto is Bank Van Breda vandaag klimaatneutraal maar dit houdt ons niet tegen om duidelijke beleidskeuzes te maken en te blijven investeren

- Door de digitalisering van betalingen en documentenstromen, werken we bijna zonder papier.
- We stimuleren het gebruik van fiets en openbaar vervoer voor woon-werkverkeer door abonnementen, een fietsvergoeding, kleedkamers en douches, bedrijfsfietsen en individuele formules voor bikelease.
- 21 medewerkers die recht hebben op een bedrijfswagen, kozen voor het wettelijk mobiliteitsbudget. 19 onder hen hebben bewust géén bedrijfswagen meer.
- De klassieke dieselvloot wordt versneld afgebouwd. Nieuwe firmawagens zijn nog uitsluitend stekkerwagens: plug in hybride of volledig elektrisch. Doordat we werken met leasecontracten op 4 jaar zal de omschakeling snel gaan.
- Op onze zetel hebben we vandaag 24 laadpalen; in elk kantoor voorzien we er 2 of meer. Door de snelle transitie plannen we in 2023 nog bijkomende installaties. We bieden collega's ook een tegemoetkoming voor wie thuis een laadpaal installeert.
- We gebruiken uitsluitend groene stroom.
- 11 van onze 29 lokale kantoren zijn volledig fossielvrij. Bij renovatie schakelen we over naar warmtepompen. Bij nieuwbouw combineren we dit met geothermie en opslag via boorgattechnologie.
- Op alle kantoren waar dit technisch mogelijk is leggen we zonnepanelen. Vandaag is dit het geval op 11 locaties.
- Energie-efficiënte ingrepen zoals overschakeling naar LED en plaatsing van licht- en bewegingssensoren zullen ons verbruik verder terugdringen.
- We faciliteren een evenwichtige combinatie van flexwerk op de zetel en in de kantoren met tot 50% thuiswerk. Videocalls met Teams vermijden nodeloze verplaatsingen.

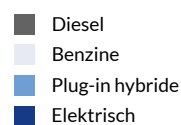
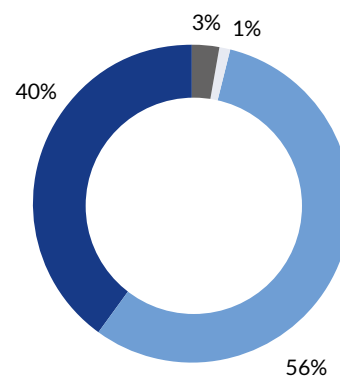
- Een eco-team met 15 vrijwilligers brainstormt meerdere keren per jaar over acties en sensibilisering. We hebben werkgroepen over bos en compensatie, mobiliteit, infrastructuur, voeding en afval. Zo nemen collega's samen initiatieven om op een fijne manier samen te werken aan de toekomst.

Bedrijfsvloot

Totale vloot bedrijfswagens 2022



Bestellingen nieuwe bedrijfswagens 2022





Realisaties en aandachtspunten

- Bank Van Breda deed in 2022 mee aan “30 dagen minder wagen”. Dankzij een interne competitie kozen 168 deelnemers minstens 1 dag voor een ander vervoersmiddel dan de auto.
- Via “Slim naar Antwerpen” namen we deel aan de mobilotheek. Gedurende 3 weken konden medewerkers tram, bus, trein of boot testen of gratis elektrische fietsen en speed pedelecs uitproberen.
- Vrijwilligers organiseerden op ‘Eco-day’ een vintage kledingbeurs en schonken alle niet verkochte exemplaren aan ‘Burgerplicht Gent’. 's Avonds volgde er een voordracht over gezonde en vegetarische voeding.
- In lijn met de oproep van de overheid namen we onze maatschappelijke verantwoordelijkheid om ons energieverbruik met 15% te verminderen. We verlaagden de binnentemperatuur van alle kantoren met 2 graden, schakelden reclame- en buitenverlichting uit en lieten ongebruikte ruimtes onverwarmd. Elke dag dikketruiendag.





13. VIA ONS NETWERK KLANTEN EN COLLEGA'S INSPIREREN IN DE TRANSITIE NAAR FOSSIELVRIJE ENERGIE EN CIRCULAIR ONDERNEMEN



“We ambiëren een positieve wisselwerking met ondernemers en vrije beroepen.”

Tom Franck
lid van het directiecomité,
chief risk officer

“Onze belangrijkste hefboom? Ondernemers en vrije beroepen een platform bieden om elkaar te inspireren”



Thomas de Bruin
Expert Van Breda
Advisory

We willen collega's en klanten stimuleren om ecologisch bewust te handelen. Dit doen we door het netwerk van onze bank actief in te zetten en mensen samen te brengen. We bieden ondernemers en vrije beroepen een platform om elkaar te inspireren hoe ze in hun specifieke situatie het best omgaan met duurzaamheidsvraagstukken. Op deze manier willen we een positieve spiraal op gang brengen.

Realisaties en aandachtspunten

- “Wat doet u om uw bedrijf ook in de toekomst relevant en rendabel te houden? “Wat zijn de belangrijkste uitdagingen om uw vrij beroep future proof te maken?” Waar loopt u tegenaan? Waarmee kan uw bank u helpen?” Vanuit deze kernvragen brengen we klanten in kleine groepjes rond de tafel voor een open gedachtewisseling.
- Van Breda The Square bracht diverse getuigenissen over het belang van innovatie en duurzaamheid. Ook in onze Tip Talks en onze digitale nieuwsbrieven zijn dit vaste thema's.
- De raad van bestuur en klanten ontmoetten elkaar in diverse kantoren voor een gedachtewisseling na een key note van Jan Suykens over de visie van onze hoofdaandeelhouder Ackermans & van Haaren over duurzaamheid.



Sociaal



14. VERMOGENSOPBOUW- EN BESCHERMING



“Zoekt u financiële onafhankelijkheid? We willen u ontzorgen en gemoedsrust bieden.”

Steven Snoeckx
expert beleggingen

“2022 toonde opnieuw het belang van een goed gespreide beleggingsportefeuille met oog op de lange termijn.”



Eveline Keller,
specialist
vermogensbegeleiding

99%

van het op de financiële markten belegd vermogen (buiten balans excl. tak 21 en fiscale beleggingen) geniet patrimoniale opvolging

99,9%

van alle aankooptransacties wordt voorafgegaan door beleggingsadvies (versus 0,1% execution only)

16%

van alle relaties heeft een automatisch beleggingsplan in fondsen

We willen ondernemers en vrije beroepen helpen om als zelfstandigen een kapitaal op te bouwen dat hen toelaat om comfortabel te blijven leven als ze stoppen met werken. Wat met veel inspanningen (soms over meerdere generaties heen) werd opgebouwd, verdient bescherming in lijn met ieders doelstellingen en risico-profiel. Met een voorzichtige aanpak streven we naar consistente resultaten zonder al te bruuske schommelingen. Dat is onze bijdrage tegen de vergrijzing.

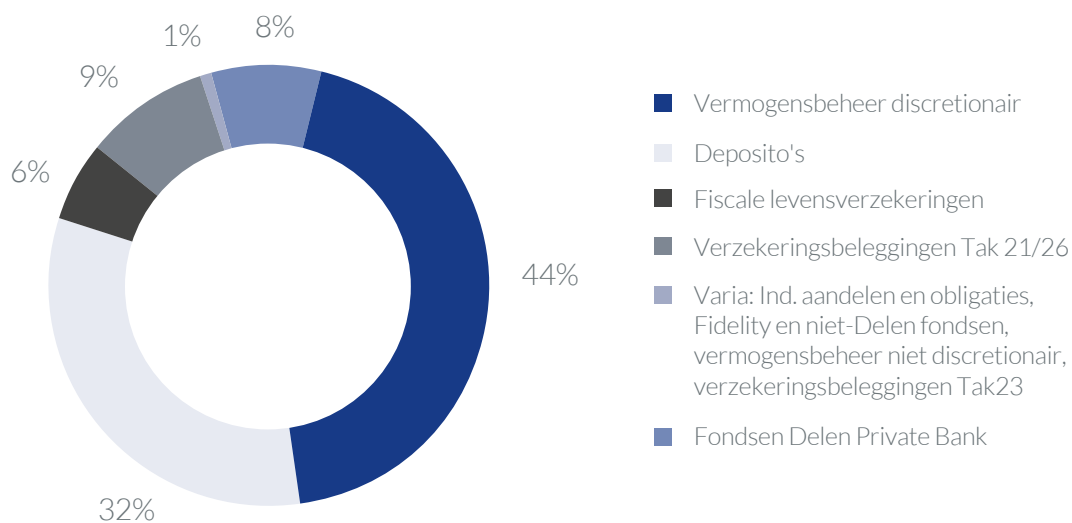
- Voor het roerend vermogen stellen we in overleg met onze klanten een gespreide portefeuille samen. Deze bestaat uit een cashbuffer, een gedeelte met focus op maximale kapitaalbescherming en/of een deel met focus op rendement. Deze portefeuille houdt stand gedurende het levenslange traject van de klant, over alle veranderingen in de macro-economische context heen.
- We adviseren geen enkel beleggingsproduct zonder dat de klant een volledig adviesproces heeft doorlopen dat vertrekt vanuit zijn persoonlijke

financiële situatie. De adviesflow toetst of een belegging geschikt is op basis van financiële draagkracht, kennis en ervaring, doel (vrij kapitaal, pensioen of rentenieren), risico-appetijt en duurzaamheidsvoorkeuren. De productinvulling stemmen we telkens af met oog voor de juiste mix tussen cash, bescherming en rendement.

- Vermogensopbouw gebeurt best via de systematiek van planmatig beleggen. Beleggingsplannen creëren een automatisme dat al veel klanten heeft geholpen.
- We bieden maximale zekerheid dat beleggingen op de financiële markten een professionele spreiding en gegarandeerde patrimoniale opvolging genieten.
- We nodigen klanten uit voor een adviesgesprek wanneer hun portefeuille te sterk begint af te wijken.
- Wie zijn actieve loopbaan beëindigt, ontzorgen we met een rentenierstraject dat zorgt voor een maandelijks inkomen, hun leven lang.



Toevertrouwd vermogen



Realisaties en aandachtspunten

- De forse opstoot van de inflatie, de volatiliteit van de beurzen, de stijgende intrestvoeten en de terugval van de obligatiekoersen toonden in 2022 het belang van een goed gespreide beleggingsportefeuille en een goed doordachte strategie met het oog op de lange termijn.
- Door de juiste financiële keuzes te maken, zijn onze klanten beter gewapend om schokken op te vangen en hun vermogen ook in onzekere tijden te beschermen

Wij adviseren een professionele spreiding en patrimoniale opvolging.



15. LOKALE BIJDRAGE AAN WELVAART EN WELZIJN



“Vrije beroepen garanderen onze gezondheidszorg, rechtszekerheid en financiële transparantie.”

Ortwin Boone,
sectorverantwoordelijke
vrije beroepen

“KMO's zijn de motor voor tewerkstelling, economische groei en welvaart.”



Wannex Gheysen,
sectorverantwoordelijke
ondernemers

83% van de aangetrokken middelen wordt geherinvesteerd in de Belgische economie (deposito's van klanten omgezet in kredieten aan ondernemers, vrije beroepen en particulieren).

100% van de liquiditeitsbuffer wordt geherinvesteerd in een gespreide portefeuille overheidsobligaties en in cash bij de Europese Centrale Bank (ECB).

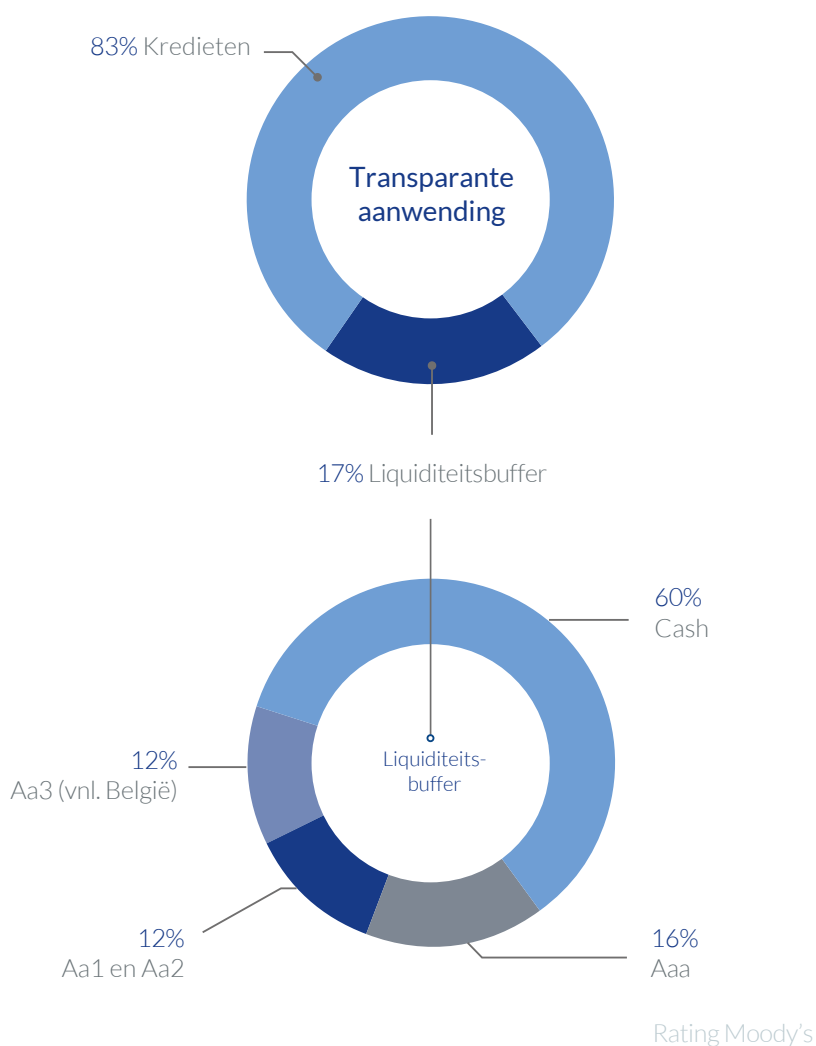
Investeren in de lokale economie

Het spaargeld dat Bank Van Breda aantrekt bij haar doelgroep, investeert zij terug in de reële economie. Deposito's van klanten uit Vlaanderen, Brussel en Wallonië worden maximaal omgezet in kredieten binnen dezelfde regio. Dat is maatschappelijk relevant, want zo stimuleren we lokaal ondernemerschap. Ondernemers zijn de motor van onze economie en creëren tewerkstelling. Vrije beroepen garanderen gezondheidszorg, rechtszekerheid en financiële transparantie. Door hen financieel te ontzorgen, kunnen zij zich maximaal toewijden op hun professionele passie. Samen leveren zij hierdoor een cruciale bijdrage tot onze welvaart en ons welzijn.

Veilige liquiditeitsbuffer

De aangetrokken spaardeposito's zijn gespreid in een kredietportefeuille (83%) en in een veilige liquiditeitsbuffer (17%).

De liquiditeitsbuffer van de bank is belegd in cash bij de Europese Centrale Bank (ECB) en in een gespreide obligatieportefeuille die hoofdzakelijk bestaat uit overheidsobligaties van kredietwaardige westerse landen en deelstaten, met een minimumrating van A2.



Lokale aanwezigheid en netwerking

- Via adviesraden vinden we een actief klankbord bij vertegenwoordigers van onze doelgroep.
- We faciliteren elk jaar tientallen LOK-activiteiten: dit zijn lokale kwaliteitsgroepen van artsen die hun medische praktijkvoering delen en kritisch beoordelen (peer review) om de zorgkwaliteit te verbeteren.
- Bank Van Breda ondersteunt het Cure Care Network, een platform voor beslissers in de ziekenhuis- en zorgsector. De vereniging brengt experts samen om na te denken over de beleving van de patiënt of de zorgbehoevende.
- Van Breda Advisory organiseert regelmatig digitale infosessies, bijv. over de vennootschap als inkomstenbron en opvolging en overname.
- Groepen van telkens 30 ziekenhuisspecialisten bezochten op uitnodiging van Bank van Breda het ziekenhuis van de toekomst: "Health House" in Leuven.
- De bank is actief binnen de Vlerick Entrepreneurship Academy waar zowel beginnende als ervaren ondernemers samenkomen om elkaar te inspireren bij elke stap op weg naar groei.
- Binnen Netwerk Ondernemen / Réseau Entreprendre steunt de bank ondernemers die elkaar belangeloos vooruithelpen met focus op de creatie van werkgelegenheid.



16. AANTREKKELIJKE WERKGEVER VOOR NIEUW TALENT EN LEVENSLANG LEREN



Gemotiveerde collega's met sterke competenties vormen de basis voor onze verdere groei."

Caroline Maryns,
HR business partner

"We hebben een ruim pallet aan opleidings-trajecten ontwikkeld."



Nicky Van Sande,
HR business partner

In "the war for talent" willen we aantrekkelijk blijven voor gemotiveerde mensen met sterke competenties. We hebben hiervoor een ruim pallet aan opleidings-trajecten ontwikkeld:

- De "learning academy" ondersteunt collega's in hun persoonlijke ontwikkeling en groei. Ze doen dit on the job, in team met de collega's of in opleidingen door externe experts.
- De "sales academy" richt zich specifiek tot het commercieel net, met als doel om kennis, vaardigheid en attitude permanent te ontwikkelen bij al wie in relatie gaat met onze klanten.
- De "leadership academy" helpt leidinggevenden om het beste uit hun medewerkers naar boven te laten komen en hen blijvend te begeleiden en ondersteunen bij verandering.

64

aanwervingen in 2022

4,8 dagen

opleiding en vorming / FTE

3,8%

van totale personeelskosten gaat naar opleiding en vorming

Alle collega's weten dat hun opleidingsbehoeften jaarlijks besproken worden tijdens een personeels-review in aanwezigheid van hun leidinggevende, hun HR business partner en het betrokken lid van het directiecomité.



It's all about people.



17. HOGE PERSONEELSTEVREDENHEID



“We meten onze progressie op het vlak van geloofwaardigheid, respect, eerlijkheid, trots en camaraderie onder onze collega’s.”

Marianne Van Erck,
verantwoordelijke
personeelsbeleid

Gelukkige mensen stralen een positieve kracht uit, ook in hun werk. Klanten zien en voelen dat. Daarom bieden wij een kader dat ruimte biedt voor groei en ontwikkeling.

Beste werkgever

Om dit te toetsen doet de bank om de 2 jaar mee aan de internationale bevraging die georganiseerd wordt door “Great place to work” i.s.m. Vlerick Management School. Dit houdt ons een spiegel voor die helpt om zwakke punten in ons personeelsbeleid bij te sturen en troeven nog te versterken.

Het is onze ambitie om voortdurend progressie te maken op 5 domeinen uit deze bevraging: geloofwaardigheid, respect, eerlijkheid, trots en camaraderie. Zo willen we tot de beste werkgevers binnen en buiten de financiële sector blijven behoren.

Bank Van Breda werd in maart 2022 uitgeroepen tot b ste werkplek in België. We werden niet alleen genomineerd als “Great place to work”, maar behaalden de eerste plaats in de categorie grote organisaties met meer dan 500 werknemers. Bovendien werd op 9 september bekendgemaakt dat we de 18de plaats in Europa hadden behaald.



Great place to work

Bank Van Breda werd in 2022 opnieuw genomineerd als “Great place to work” en behaalde de eerste plaats in de categorie van de grote bedrijven.

98%

van personeelsleden bevestigt in de bevraging: “Algemeen gesproken, kan ik zeggen dat dit een heel goede organisatie is om voor te werken.” 0% geeft een negatief antwoord.

3,3%

Dit cijfer geeft weer hoeveel collega’s in 2022 zelf hun ontslag hebben gegeven.

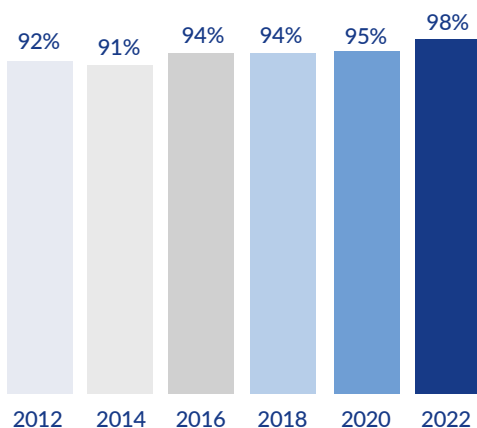
100%

van de personeelsleden geniet een fiscaalvriendelijke winstpremie



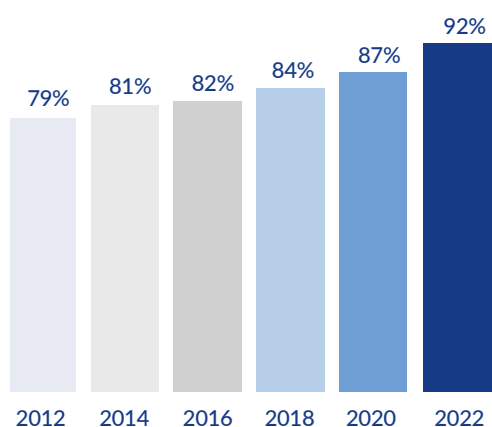
Great place to work

“Algemeen gesproken, kan ik zeggen dat dit een heel goede organisatie is om voor te werken.”



Trust-index

Gemiddelde van alle scores van Bank Van Breda



Langetermijnbelangen staan voorop

Verankering van klanten en personeelstrouw gaan hand in hand. Daarom voert Bank Van Breda een sociaal HR-beleid dat erop gericht is om voor elke medewerker uitdagingen te blijven zoeken die aansluiten bij zijn of haar talenten. Resultaatgericht werken en participatie in de winstgroei worden ondersteund via een jaarlijkse winstpremie die voor iedereen is voorzien via een collectieve arbeidsovereenkomst.

Het beloningsbeleid van de bank is in overeenstemming met de duurzame groei die we beogen en met de langetermijnbelangen van onze klanten. We zorgen ervoor dat we collega's nooit aanzetten tot het nemen van buitensporige risico's.

Het belang dat de bank hecht aan het vermijden van belangenconflicten staat beschreven in de deontologische codes voor de personeelsleden, de leden van het directiecomité en de leden van de raad van bestuur.



Oog voor ieders gezondheid

We promoten beweging en een gezonde levenshouding. Een interne werkgroep (“Happy team”) neemt diverse initiatieven en organiseert events, voordrachten over het belang van rust en slaap, enz.

We doen inspanningen om ieders veerkracht te bevorderen. Waar nodig kan men een beroep doen op een coach om stress of burn-out te vermijden. Als het toch fout loopt, voorzien we begeleiding en een reïntegratieproces.

Realisaties en aandachtspunten

- We hebben oog voor een goed evenwicht tussen werk én privé. Diverse vormen van thuis- en telewerk zijn mogelijk. Glijdende werktijden en formules voor deeltijds werk, onbetaalde vrije dagen t.e.m. sabbatical staan ter beschikking. Het post-corona-telewerkbeleid voorziet de mogelijkheid om op een flexibele manier tot 50% van de tijd thuis te werken waar dit functioneel mogelijk is.
- De vrijwilligersgroep “B-fit” organiseert het hele jaar door sportieve activiteiten voor een breed publiek. Dat gaat van lokale padel-groepen tot yoga en pingpong, wandelingen en georganiseerde

fietstochten. Ruime delegaties zetten hun beste beentje voor op de 10 miles, de Ekiden en de Urban Trail. Onze Bank Van Breda-groep op Strava groeide verder aan tot 190 deelnemers.

- Tijdens de coronapieken was het verplichte thuiswerk heel uitdagend. Samen met het “Happy Team” nam de bank initiatieven om connectie te houden. We bevorderden 1-op-1-gesprekken tijdens wandelingen (“Let’s walk!”). Op 10 juni vierden we opnieuw een nationale terugkomdag, corona-safe in de tuin van de hoofdzetel.
- In oktober 2022 bracht een veerkrachtbarometer het welzijn en de veerkracht van onze collega’s in kaart. De resultaten waren significant beter dan de benchmark, zowel tijdens de covidperiode als erna. Bovendien peilden we naar ieders ervaring met telewerk post corona, de impact van de financieel-economische situatie en hoe we omgaan met stress.
- In december werd een breed cafetariaplan gelanceerd, waardoor alle collega’s de mogelijkheid krijgen om in te tekenen op bikelease, een aanvullende verzekering e.d.





1



2



3



4

- 1. Padel
- 2. Ekiden
- 3. Ping pong patio
- 4. 10 miles Antwerpen
- 5. Bekroning als Sportbedrijf '22-'23
- 6. Zaalvoetbaltornooi
- 7. Zomerse fietstoertochten



5



7



6



18. DIVERSITEIT EN INCLUSIE



“Een diverse organisatie geeft iedereen gelijke kansen om talenten te ontwikkelen.”

Nicky Van Sande,
HR business partner

“We ambiëren om voortaan de helft van alle promoties naar leidinggevenden toe te kennen aan vrouwen.”



Ann De Wit,
verantwoordelijke beleggingen, trekker van het Happy Team

In de enquête “**Great place to Work**” antwoordden personeelsleden in december 2021: “Mensen worden hier eerlijk behandeld ongeacht hun etnische afkomst of geloofsovertuiging (97%), geslacht (99%) of seksuele geaardheid (100%).”

Het verschil in de beoordeling tussen mannen en vrouwen bedroeg in deze enquête 0% voor de parameter “geloofwaardigheid”, 0% voor “respect”, 1% voor “eerlijkheid”, 1% voor “trots” en 1% “kameraadschap”

Bank Van Breda duldt geen enkele vorm van discriminatie.

We weren elk verschil in behandeling gebaseerd op geslacht, huidskleur, afkomst, seksuele geaardheid, burgerlijke staat, geloof of levensbeschouwing, handicap of fysieke eigenschap. We staan open voor alle mensen met talent en een positieve levenshouding.

Een divers samengestelde raad van bestuur heeft aandacht voor verschillen in achtergrond, geslacht en professionele vaardigheden die relevant zijn voor Bank Van Breda. Het benoemingscomité beoordeelt kandidaten hiervoor op hun verdiensten en hanteert hierbij objectieve criteria.

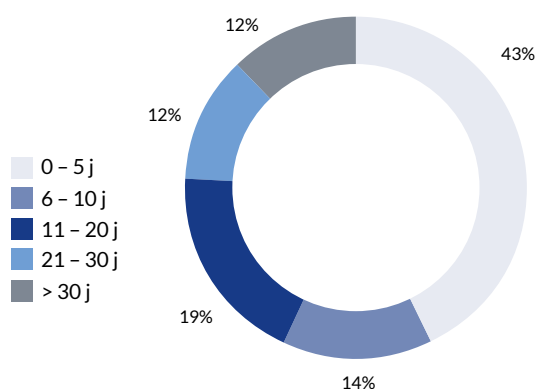
Op basis van het huidige aantal bestuurders wordt gestreefd naar een vertegenwoordiging van het ondervertegenwoordigde geslacht binnen de raad van bestuur van 2 personen (9 mannen en 2 vrouwen op 1/1/2023) en binnen het directiecomité van 1 persoon (4 mannen en 1 vrouw op 1/1/2023). Als het

aantal bestuurders van het ondervertegenwoordigde geslacht kleiner zou zijn dan deze doelstelling dan streeft de raad van bestuur ernaar deze doelstelling opnieuw te bereiken binnen een periode van 3 jaar.

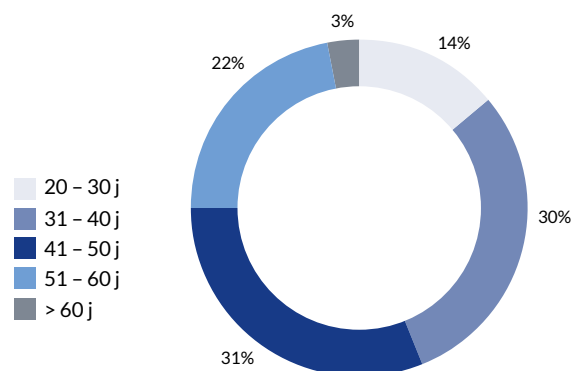
De bank hecht een groot belang aan een genderneutraal belonings- en benoemingsbeleid. We monitoren al geruime tijd of er significante verschillen zijn tussen medewerkers van een verschillend geslacht. Er is oog voor de genderverhoudingen binnen elk functiegewicht en bij de benoemingen van leidinggevenden. Hierover wordt jaarlijks gerapporteerd aan de ondernemingsraad, het directiecomité en sinds 2021 ook aan het remuneratiecomité.



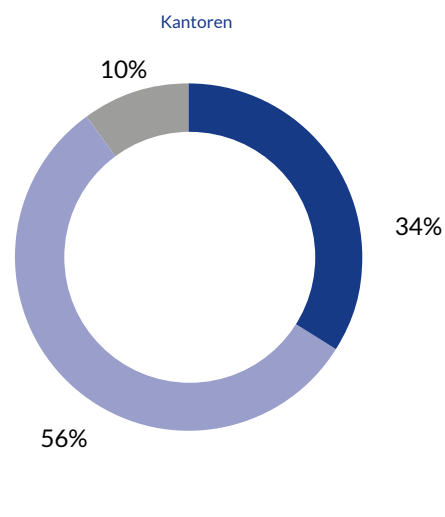
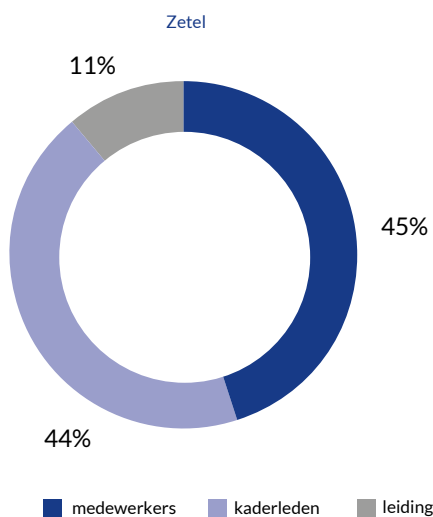
Verdeling volgens anciënniteit



Verdeling volgens leeftijd

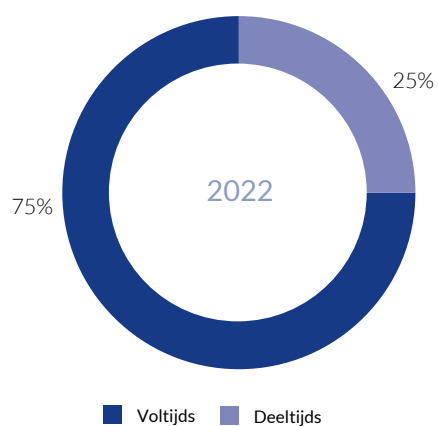


Verdeling zetel/kantoren volgens statut



medewerkers kaderleden leidinggevenden

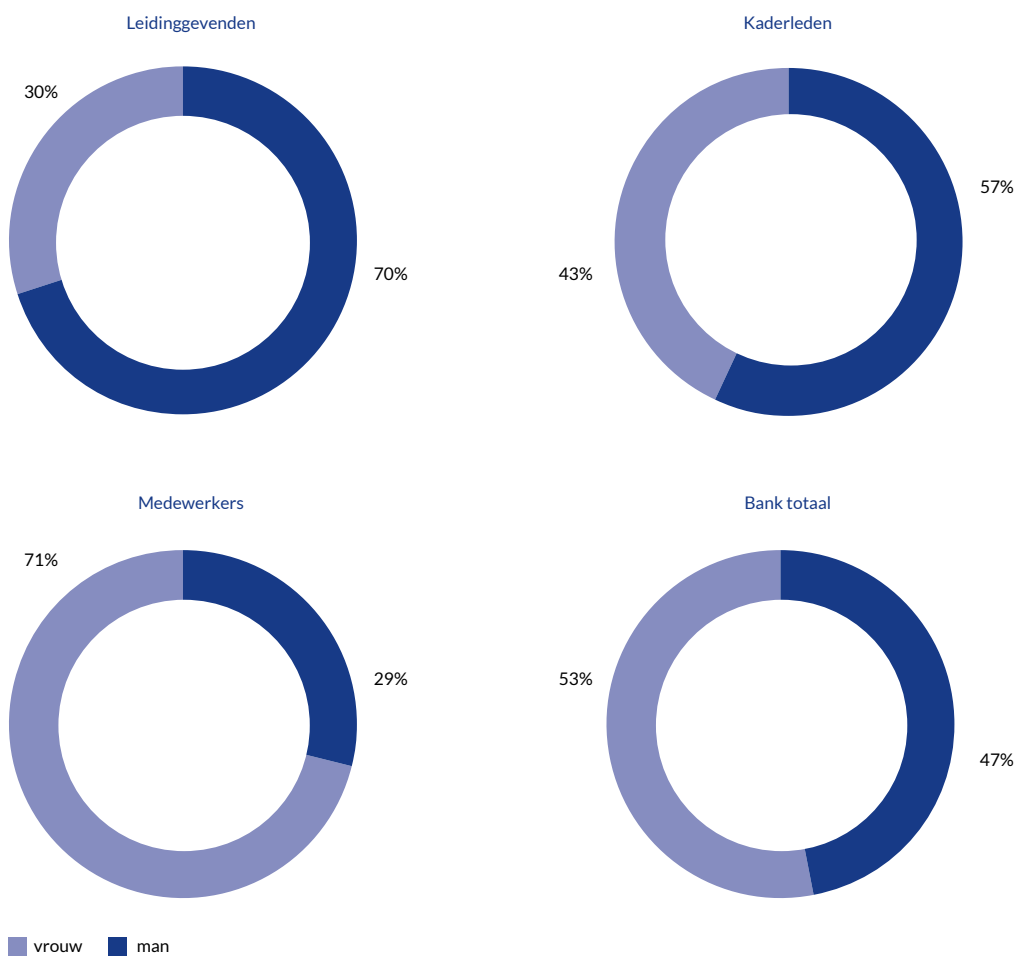
Verdeling volgens werkregime



Voltijs Deeltijs



Verdeling man/vrouw volgens statuut



We staan open voor
alle mensen met talent en
een positieve levenshouding.



Aandachtspunten en realisaties

- Een werkgroep “Diversiteit en inclusie” brengt collega’s bij elkaar en bespreekt mogelijke acties om sterker in te zetten op inclusie. Bij “Women in finance” van Febelfin vinden we hiervoor een klankbord binnen de sector.
- Toch blijft de doorstroming van vrouwen naar leidinggevende functies uitdagend. Daarom wordt diversiteit voortaan als vast thema besproken op het personeelscomité. Met het programma “leading ladies” stimuleren en begeleiden we beloftevolle vrouwen om zich kandidaat te stellen voor vacatures. Tegen 2025 wensen we de helft van alle promoties tot leidinggevende toe te kennen aan vrouwen.
- Bij Bank Van Breda kan je zijn wie je bent. Een vernieuwd diversiteitsbeleid werd goedgekeurd. De grotere aandacht voor diversiteit blijkt alvast uit enkele initiatieven. Op 17 mei, de Internationale Dag Tegen Heterofobie en Transfobie (IDAHO) werd het logo van de bank op social media en in onze app voorzien van een regenboog.

- 30 vrijwilligers van de bank werkten mee aan de opbouw van het Antwerp Pride Festival.
- Op de dag van het Suikerfeest boden collega’s aangepaste hapjes en thee aan.





19. MECENAAT, SOCIAAL ENGAGEMENT EN GOED NABUURSHIP



“Vanuit onze bevoorrechte positie siert het om iets terug te doen voor de gemeenschap waarin we actief zijn.”

Luk Lammens,
beleidsadviseur maatschappelijk
verantwoord ondernemen



Goed nabuurschap, geklasseerd monument

Het hoofdkantoor van Bank Van Breda is gevestigd in het voormalige goederenstation Antwerpen-Zuid op de Ledeganckkaai aan de Schelde. Deze site was ooit de draaischijf van de Antwerpse haven. Door het een nieuwe bestemming te geven, is dit historisch-maritiem erfgoed gered voor de volgende generaties. Stadsgidsen en bezoekers krijgen vrije toegang tot de voormalige lokettenzaal en de tuin. Intussen verrijst de wijk Nieuw-Zuid rondom het volledig gerestaureerde, beschermde monument.





Financiële geletterdheid

Niet elke klant beschikt over voldoende kennis om juiste financiële keuzes te maken. Daarom geven we voordrachten om ondernemers en vrije beroepen wegwijs te maken in de financiële wereld.

Structurele steun als mecenas aan 2 goede doelen

We gaan dagelijks om met succesvolle ondernemers en vrije beroepen, maar weten dat succes niet vanzelfsprekend is. Daarom steunen wij 2 initiatieven waarmee onze doelgroep zich verbonden voelt. We engageren ons voor organisaties die niet zo bekend zijn bij het grote publiek en die het moeilijker hebben om aan middelen te geraken:

Van vruchtbaar ondernemen in België tot groeiende bossen in de Sahel.



Ondernemers Zonder Grenzen is een organisatie die via herbebossing het oprukken van de woestijn tegengaat en de welvaart verbetert in de Sahel-gordel. In 2023 wil OzG haar inspanningen verdubbelen en 2.000 ha nieuw bos aanplanten. Eind 2023 mikt men er op 4.000 ha nieuw bos, de oppervlakte van het Zoni-enwoud in België. Wij zijn structurele sponsor sinds 2015.



Artsen zonder vakantie versterkt het plaatselijke gezondheidssysteem in Sub-Sahara-Afrika door uitwisseling van (para)medische expertise en ondersteuning op organisatorisch, technisch en materieel vlak. Met meer dan 500 vrijwilligers (vnl. artsen en verpleeg-

kundigen) zorgen ze voor een respectvolle dialoog met oog voor de lokale context en langetermijnrelaties. We sponsoren AzV sinds 2009.

Realisaties en aandachtspunten

- Tijdens de Warmste Week hielden collega's van de divisie Car Finance zoals elk jaar een eindejaarsactie ten voordele van de **Belgische Rett Syndroom Vereniging**.



- Heel wat lokale kantoren zetten hun beste sportieve beentje bij ten voordele van een goed doel. Zo namen we deel aan de 100 km van Kom op tegen Kanker in Limburg, de 24u-loop ten voordele van Stichting tegen Kanker in Aalst en Relais pour la Vie in Doornik.
- Overschotten van soep gaan dagelijks naar **Moeders voor Moeders**.
- Voor de bank afgeschreven maar nog perfect bruikbare laptops schenken we aan **Ondernemers voor een warm België**.
- De opbrengst van de verkoop van oude sporttoestellen ging naar de sociale werking van **City Pirates**.



8.4 KPI's: samenvattend overzicht

Financiële kencijfers worden – zeker in een bank – consistent gerapporteerd. Voor niet-financiële informatie zijn die standaarden nog in opbouw. Deze worden jaar na jaar aangevuld en uitgebreid.



Onze bank is niet perfect. Het werk is nooit af. Ons ideaal is een stip aan de horizon.



DOMEIN	KPI	DEFINITIE	2018	2019	2020	2021	2022	EENHEID
(1) Veilige haven voor klanten	Hefboomratio	Eigen vermogen / balanstotaal	8,6	8,5	8,2	8,1	8,1	%
(1) Veilige haven voor klanten	Waardeverminderingen op kredieten	Afschrijvingen op kredietportefeuille (excl. expected credit losses)	0,05	0,02	0,02	0,01	-0,01	%
(1) Veilige haven voor klanten	Waardeverminderingen op kredieten	Afschrijvingen op kredietportefeuille (incl. expected credit losses)	0,06	0,03	0,10	-0,04	0,02	%
(1) Veilige haven voor klanten	Krediet-depositoverhouding	Kredietvolume klanten / depositovolume cliënten	99	97	91	90	94	%
(1) Veilige haven voor klanten	Kernkapitaalratio - Common equity tier 1 (CET1)	Eigen vermogen + gereserveerde winsten / gewogen kredietportefeuille	13,6	13,1	14,7	16,8	15,5	%
(2) Integriteit en ethiek	Eerlijk en ethisch beleid	Percentage positieve antwoorden in personeelsenquête "Great place to work" op stelling "Het directiecomité / mijn directe leidinggevende voert zijn / haar beleid op een eerlijke en ethisch verantwoorde manier".	91	/	93	/	98	%
(2) Integriteit en ethiek	Beloftes nakomen	Percentage positieve antwoorden in personeelsenquête "Great place to work" op stelling "Het directiecomité / mijn directe leidinggevende komt zijn / haar beloftes na".	86	/	88	/	94	%
(2) Integriteit en ethiek	Politiek	Percentage positieve antwoorden in personeelsenquête "Great place to work" op stelling "Binnen de organisatie worden politieke spelletjes vermeden om dingen gedaan te krijgen".	77	/	78	/	85	%
(4) Correcte belastingbetaler	Betaalde belastingen	Vennootschapsbelasting + bankenheffingen op jaarbasis in mio EUR	20,4	25,3	28,2	32,1	35,4	mio EUR
(4) Correcte belastingbetaler	Gemiddeld percentage betaalde belastingen	Gemiddeld bedrag betaalde vennootschapsbelasting + bankenheffingen laatste 10 jaar / gemiddelde winst vóór belastingen	/	40,6	41,3	40,9	40,7	%
(5) Hoge klantentevredenheid	Klachten en incidenten	Aantal geregistreerde klachten en incidenten bij eigen ombudsdienst + klachten bij Ombudsfm	520-4	365-2	298-2	201-3	285-5	#
(5) Hoge klantentevredenheid	Tevreden klanten	Percentage klanten die > 2 jaar klant zijn en aangeven Bank Van Breda 'zeker' of 'waarschijnlijk wel' aan te bevelen	93	94	95	90	91	%
(5) Hoge klantentevredenheid	Net promoter score > 2 jaar klant	NPS bij wie > 2 jaar klant is volgens berekeningsmethode Fred Reicheld "The ultimate question" op schaal van -100 tot +100 (onderzoek "cliëntentrouw")	50	55	60	53	54	schaal -100 +100
(5) Hoge klantentevredenheid	Net promoter score nieuwe klanten	NPS bij nieuwe klanten na 6 maanden volgens berekeningsmethode Fred Reicheld "The ultimate question" op schaal van -100 tot +100 ("welkomonderzoek")	50	55	61	63	/	schaal -100 +100
(5) Hoge klantentevredenheid	Promoters	Percentage respondenten uit beide enquêtes samen met score 9-10 op vraag "Zou u Bank Van Breda aanraden?"	57	61	65	62	63	%
(5) Hoge klantentevredenheid	Detractors	Percentage respondenten uit enquête cliëntentrouw met score 0-6 op vraag "Zou u Bank Van Breda aanraden?"	7	6	5	10	9	%
(6) Verantwoorde beleggingen	Engagementscope	Percentage bedrijven in beleggingsportefeuille bij Delen Private Bank met een engagementprocedure via Hermes EOS	/	70	71	70	73	%
(6) Verantwoorde beleggingen	ESG-risicoscore	Score van Sustainalitics voor portefeuilles bij Delen Private Bank op schaal van 0 tot 100	/	22,2	19,7	19,4	19,8	schaal 0 - 100
(6) Verantwoorde beleggingen	Koolstofintensiteit DPB	Koolstofuitstoot (ton CO ₂ per miljoen euro omzet) op gemiddelde van alle bedrijven in portefeuille bij Delen Private Bank	/	149	147	148	125	ton / mio EUR
(7) Verantwoorde kredieten	Non performing loans (NPL-ratio)	Brutovorderingen op kredieten in onzeker verloop en CX / totale portefeuille (incl. Bank de Kremer en Van Breda Car Finance)	1,5	1,1	1,0	0,9	0,7	%
(7) Verantwoorde kredieten	Aandeel in faillissementen	Aandeel van klanten Bank Van Breda (excl Bank de Kremer) in het totaal aantal faillissementen in België	0,16	0,14	0,18	0,24	0,16	%
(7) Verantwoorde kredieten	Taxonomy eligible activiteiten	Exposures volgens taxonomie ontvankelijke activiteiten (taxonomy eligible) / Totale activa	/	/	/	0	0	%
(11) Innovatieve ingesteldheid	Documenten digitaal	Percentage documenten digitaal verstuurd	91	86	76	83	86	%
(12) Eigen ecologische voetafdruk	CO ₂ -uitstoot bank	Totale CO ₂ -uitstoot op jaarbasis voor de bank (tweejaarlijkse meting CO ₂ -Logic)	/	2460	/	1.927	2.068	ton CO ₂
(12) Eigen ecologische voetafdruk	CO ₂ -uitstoot scope 1	Directe uitstoot (kantoren en bedrijfswagens)	/	1.681	/	1.372	1.455	ton CO ₂
(12) Eigen ecologische voetafdruk	CO ₂ -uitstoot scope 2	Indirecte uitstoot (elektriciteit)	/	0	/	16	15	ton CO ₂
(12) Eigen ecologische voetafdruk	CO ₂ -uitstoot per FTE	Relatieve CO ₂ -uitstoot op jaarbasis per FTE	/	5,51	/	3,97	4,07	ton CO ₂
(12) Eigen ecologische voetafdruk	Groene stroom	Percentage groene stroom in kantoren en op de zetel	0	100	100	100	100	%
(12) Eigen ecologische voetafdruk	CO ₂ -uitstoot bedrijfswagens NEDC	Gemiddelde CO ₂ -uitstoot bedrijfswagens volgens NEDC-waarde van constructeurs	114	114	110	/	/	gr CO ₂ / km
(12) Eigen ecologische voetafdruk	CO ₂ -uitstoot bedrijfswagens WLTP	Gemiddelde CO ₂ -uitstoot bedrijfswagens volgens WLTP-waarde van constructeurs	/	/	103	/	/	gr CO ₂ / km
(12) Eigen ecologische voetafdruk	CO ₂ -uitstoot vloot bedrijfswagens	Gemiddelde CO ₂ -uitstoot volledige vloot bedrijfswagens volgens NEDC of WLTP-waarde van constructeurs	/	/	/	97	82	gr CO ₂ / km
(12) Eigen ecologische voetafdruk	Stekkerwagens	Percentage stekkerwagens (PHEV plug-in hybrid+ EV full electric) tegenover de totale vloot bedrijfswagens	0	1	9	29	44	%
(12) Eigen ecologische voetafdruk	Fietspromotie	Aantal personeelsleden aan wie tijdens het afgelopen jaar een fietsvergoeding werd uitbetaald (minstens 1 fietsdag)	/	/	/	108	216	#
(12) Eigen ecologische voetafdruk	Fietspromotie	Gefetste km (heen en terug) op basis van uitbetaalde fietsvergoeding	129.220	205.122	90.534	65.356	182.268	km
(14) Vermogensopbouw en -bescherming	Patrimoniale opvolging	Percentage van het op de financiële markten belegd vermogen (buiten balans excl tak 21 en fiscale beleggingen) via vermogensbeheer, UI-fondsen en AG Fund+	/	97	97	98	99	%
(14) Vermogensopbouw en -bescherming	Beleggingsadvies	Percentage van aankooptransacties dat wordt voorafgegaan door beleggingsadvies	/	98	99,8	99,9	99,9	%
(14) Vermogensopbouw en -bescherming	Beleggingsplannen	Percentage relaties met beleggingsplan in fondsen	/	/	12	13	16	%
(15) Reële bijdrage aan welvaart en welzijn	Transparante aanwending in kredieten	Percentage van de aangetrokken spaardeposito's van ondernemers en vrije beroepen dat gespreid geherinvesteerd wordt in kredieten aan dezelfde doelgroep	84	85	81	80	83	%
(15) Reële bijdrage aan welvaart en welzijn	Transparante aanwending in overheidsobligaties en bij ECB	Percentage van de liquiditeitsbuffer dat geherinvesteerd wordt in overheidsobligaties en cash bij de Europese Centrale Bank	97	97	98	99,7	100	%
(16) Nieuw talent en levenslang leren	Aanwervingen	Aantal personen aangeworven op jaarbasis	42	60	43	49	64	
(16) Nieuw talent en levenslang leren	Opleiding en vorming	Aantal dagen opleiding en vorming per FTE op jaarbasis	3,8	4,1	3,5	5,4	4,8	
(16) Nieuw talent en levenslang leren	Opleiding en vorming	Percentage van personeelskosten dat aan opleiding en vorming besteed wordt	3,1	3,2	2,7	3,7	3,8	%
(17) Hoge personeelstevredenheid	Nominatie "Great place to work"	Genomineerd (Nom) of Gecertificeerd (Cert) als "Great place to work" (tweejaarlijkse deelname)	Cert	/	Nom	/	Nom	Cert / Nom / -
(17) Hoge personeelstevredenheid	Goede organisatie	Percentage positieve antwoorden in personeelsenquête "Great place to work" op de stelling "Algemeen gesproken kan ik zeggen dat dit een heel goede organisatie is om voor te werken".	94	/	95	/	98	%
(17) Hoge personeelstevredenheid	Slechte organisatie	Percentage negatieve antwoorden in personeelsenquête "Great place to work" op de stelling "Algemeen gesproken kan ik zeggen dat dit een heel goede organisatie is om voor te werken".	0,8	/	0,5	0	0	%
(17) Hoge personeelstevredenheid	Trust index	Gemiddelde score op alle vragen uit "Great place to work"	84	/	87	/	92	%
(17) Hoge personeelstevredenheid	Personeelsverloop	Percentage personeelsleden dat op jaarbasis zelf ontslag heeft genomen	4,7	3,1	2,6	3,3	3,3	%
(17) Hoge personeelstevredenheid	Absenteïsme	Absenteïsme incl. langdurig ziekten	2,9	2,3	3,6	2,9	3,9	%
(17) Hoge personeelstevredenheid	Winstpremie	Percentage personeelsleden dat fiscaalvriendelijke winstpremie geniet	/	/	100	100	100	%
(18) Diversiteit en inclusie	Eerlijke behandeling	Percentage positieve antwoorden in personeelsenquête "Great place to work" op de stelling "Mensen worden hier eerlijk behandeld ongeacht hun etnische afkomst of geloofsovertuiging, geslacht of seksuele geaardheid".	96-94-97	/	99-95-98	/	97-99-100	%
(18) Diversiteit en inclusie	Man / vrouw	Verschil in scores tussen man/vrouw op de 5 parameters van "Great place to work": geloofwaardigheid, respect, eerlijkheid, trots en kameraadschap	7-7-9-5-6	/	6-3-6-1-2	/	0-0-1-1-1	%

9. Bedrijfsmissie



Corona stimuleerde ons om opportuniteiten met beide handen aan te nemen. Het was een moeilijke tijd, maar we kijken er positief op terug.

Jeroen Van Hoorde
Zaakvoerder Soft Touch



TERUG
NAAR
OVERZICHT





9.1 De beste vermogensbegeleider voor familiale ondernemers en vrije beroepen

Enkel voor ondernemers en vrije beroepen

Ondernemers zijn de motor van onze economie. Vrije beroepen garanderen gezondheidszorg, rechtszekerheid en financiële transparantie. Samen leveren zij een cruciale bijdrage tot onze welvaart en ons welzijn.

Bank Van Breda wil dé referentiebank zijn voor familiale ondernemers en vrije beroepen, zowel privé als professioneel, hun leven lang. Doorgedreven specialisatie is onze sterkste troef. Heel onze organisatie is hierop gericht.

De beste vermogensbegeleider

We begeleiden onze klanten bij de systematische opbouw, het beheer en de bescherming van hun vermogen. Dit doen we door een totaalaanpak die start bij de professionele activiteit als motor voor hun privévermogen.

We analyseren hun situatie, bepalen samen doelstellingen op lange termijn en adviseren bij financiële vraagstukken. Dit creëert inzicht en helpt klanten juiste financiële keuzes te maken. Zo kunnen ze met gemoedsrust focussen op hun echte ambities.

Unieke aanpak

We werken hiervoor volgens onze eigen, unieke aanpak: gespecialiseerd, persoonlijk en proactief. We streven ernaar om het vertrouwen van onze klanten op elk moment waard te zijn. We luisteren voor we adviseren, denken oplossingsgericht en vermijden eenzijdige productverkoop. We bieden een financieel overzicht, een strategisch klankbord en systematische opvolging.

Zo houden we consequent ieders langetermijnbelang voor ogen. Duurzame resultaten staan voorop, met respect voor het evenwicht tussen onze stakeholders: klanten, collega's en aandeelhouders. We willen groeien in de markt dankzij klanten die ons actief aanraden bij familie en kennissen.



Gedreven door waarden

Eerlijkheid, verantwoordelijkheid en enthousiasme vormen het fundament van een sterke bedrijfscultuur met waarden die collega's samen uitdragen, in woord en daad.

- Behoeften en wensen van klanten erkennen, in elke functie, op elk moment.
- Het initiatief krachtig in handen nemen en draagvlak creëren voor nieuwe ideeën en projecten.
- Denken en handelen zoals je dat voor je eigen zaak zou doen.
- Je soepel opstellen en actief meewerken aan veranderingen; technologisch meeblijven.
- Concreet afspreken en beloftes nakomen.
- Samenwerken als team en het belang van de hele organisatie laten primeren.
- Eenvoud: sober maar met klasse, helder en terzake.
- Onze service en onze omgang met klanten in vraag stellen, fouten melden om eruit te leren.

Als werkgever engageert Bank Van Breda zich tot:

- Autonomie, ruimte en gelijke kansen om te blijven leren en je maximaal te ontwikkelen.
- Een pragmatische aanpak.
- Integriteit, collegialiteit en plezier.
- Duidelijke doelstellingen.
- Waardering voor professionalisme, expertise en inzet.
- De mogelijkheid om te mislukken, te leren en opnieuw te beginnen.
- Begeleiding op professioneel en zo nodig op persoonlijk vlak.
- Open en directe communicatie.
- Feedback en dialoog: we zien elke collega als architect van zijn eigen loopbaan.

Spontane sollicitaties zijn welkom via <https://jobs.bankvanbreda.be/>



10. Geconsolideerde jaarrekening



Als arts zie ik de indirecte gevolgen van een crisis op de geestelijke gezondheid. Communiceren is zo belangrijk. Er komen nog crisissen op ons af. Blijf niet in een hoekje zitten. Praat over wat je voelt, ook met collega's.

Etienne Maniquet
Huisarts



TERUG
NAAR
OVERZICHT





Op de volgende pagina's vindt u de winst- en verliesrekening, het overzicht van gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten, de balans, het overzicht van het eigen vermogen en de kasstroomtabel uit de geconsolideerde jaarrekening van Bank Van Breda.

In een afzonderlijke bijlage bundelen we de volledige **geconsolideerde jaarrekening** van Bank Van Breda zoals deze werd neergelegd bij de Nationale Bank van België, evenals de waarderingsregels volgens IFRS, de toelichtingen, het uitgebreid risk management rapport, het verslag zonder voorbehoud van de erkende commissaris en de externe mandaten van de leden van de Raad van Bestuur.

→	Winst- en verliesrekening	85
→	Gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten	86
→	Activa	87
→	Eigen vermogen en verplichtingen	88
→	Mutatieoverzicht van het eigen vermogen	89
→	Kasstroomoverzicht	90



Geconsolideerde winst- en verliesrekening

	2021	2022
I. Financiële en bedrijfsinkomsten		
1. Intrestresultaat, waarvan	81.042	95.196
Intrestbaten	103.801	115.243
Intrestlasten	-22.759	-20.047
2. Ontvangen dividenden	1.124	1.545
3. Vergoedingen en commissies, waarvan	98.566	100.051
Ontvangen vergoedingen en commissies	99.739	102.346
Betaalde vergoedingen en commissies	-1.173	-2.295
4. Gerealiseerde winst (+)/verlies (-) op financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	0	-2.559
5. Winst (+)/verlies (-) op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden	-35	-484
6. Winst (+)/verlies (-) op kasstroomindekkingen	0	0
7. Winst (+)/verlies (-) op reële waarde indekkingen	411	-1.329
8. Winst (+)/verlies (-) uit het wisselbedrijf	676	698
9. Gerealiseerde winst (+)/verlies (-) op andere activa	492	0
10. Overige bedrijfsopbrengsten	1.917	1.485
Bankproduct	184.193	194.602
II. Administratieve kosten		
1. Personeelskosten	-58.270	-58.917
2. Algemene en administratieve kosten	-23.937	-27.538
III. Bankheffingen	-12.482	-13.692
IV. Afschrijvingen		
1. Op materiële vaste activa (terreinen, gebouwen en uitrusting)	-6.525	-6.753
2. Op immateriële activa	-695	-363
V. Voorzieningen	328	3.634
Totaal van administratieve kosten, afschrijvingen en voorzieningen	-101.582	-103.629
VI. Bijzondere waardeverminderingen		
1. Op financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	3	0
2. Op financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs	2.178	-925
VII. Aandeel in winst of verlies van geassocieerde ondernemingen opgenomen volgens de vermogensmutatiemethode	0	0
Winst voor belastingen	84.792	90.048
Winstbelastingen	-19.599	-21.723
Winst over de verslagperiode	65.193	68.325
Winst over de verslagperiode toe te rekenen aan minderheidsbelangen	15	0
Winst over de verslagperiode toe te rekenen aan de aandeelhouders	65.178	68.325

(in duizenden euro)



Overzicht van gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten

	2021	2022
Winst over de verslagperiode	65.193	68.325
Niet-gerealiseerde resultaten die later kunnen worden overgeboekt naar de winst- en verliesrekening	-6.340	-43.916
Schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten		
Wijzigingen in de reële waarde	-8.450	-61.113
Overboekingen naar de winst- en verliesrekening (desinvesteringen)	0	2.559
Overboekingen naar de winst- en verliesrekening (wijzigingen mbt verwachte kredietverliezen)	-3	0
Belastingen	2.113	14.639
Niet-gerealiseerde resultaten op schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten, na belastingen	-6.340	-43.916
Niet-gerealiseerde resultaten die nooit overgeboekt worden naar de winst- en verliesrekening	1.506	-2.035
Eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten		
Wijzigingen in de reële waarde	640	923
Belastingen	-134	-230
Niet-gerealiseerde resultaten op eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten, na belastingen	506	693
Toegezegdpensioenregelingen		
Actuariële winsten en verliezen	1.334	-3.637
Belastingen	-333	909
Actuariële winsten en verliezen op toegezegdpensioenregelingen, na belastingen	1.000	-2.728
Totaal niet-gerealiseerde resultaten over de verslagperiode na belastingen	-4.834	-45.951
Totaal gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten over de verslagperiode	60.359	22.374
Gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten over de verslagperiode toe te rekenen aan minderheidsbelangen	15	0
Totaal gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten over de verslagperiode toe te rekenen aan aandeelhouders van de vennootschap	60.344	22.374

(in duizenden euro)



Geconsolideerde balans: activa

	2021	2022
I. Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken	1.269.756	665.214
II. Vorderingen op kredietinstellingen	138.014	110.836
waarvan collateral als zekerheid voor verplichtingen uit derivaten	40.882	21.755
III. Financiële activa		
1. Aangehouden voor handelsdoeleinden	47	363
2. Gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	512.318	508.619
waarvan schuldinstrumenten	507.529	502.908
waarvan eigenvermogensinstrumenten	4.789	5.712
3. Gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs	5.768.256	6.188.490
waarvan schuldinstrumenten	20.005	0
waarvan leningen en voorschotten aan klanten	5.748.252	6.188.490
4. Wijzigingen in reële waarde van de afgedekte posities bij indekking van het renterisico van een portefeuille	25.704	0
5. Derivaten gebruikt ter indekking	521	87.888
IV. Belastingvorderingen		
1. Actuele belastingen	3.108	8.653
2. Uitgestelde belastingen	2.309	18.130
V. Overige activa	16.934	15.429
VI. Materiële vaste activa		
1. Terreinen, gebouwen en uitrusting	54.113	53.009
VII. Goodwill en andere immateriële activa	722	396
Totaal activa	7.791.801	7.657.027

(in duizenden euro)



Geconsolideerde balans: eigen vermogen en verplichtingen

	2021	2022
I. Financiële verplichtingen		
1. Aangehouden voor handelsdoeleinden	676	193
2. Gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs		
2.1. Deposito's van kredietinstellingen (inclusief centrale banken)	425.353	25.431
2.2. Deposito's van klanten	6.368.123	6.553.495
waarvan achtergestelde certificaten	9.883	560
2.3. In schuldbewijzen belichaamde verplichtingen	245.395	164.769
waarvan achtergestelde obligatielening	40.216	40.236
2.4. Overige financiële verplichtingen	14.094	110.818
3. Derivaten gebruikt ter indekking	28.011	207
4. Wijzigingen in reële waarde van de afgedekte posities bij indekking van het renterisico van een portefeuille	0	89.733
II. Voorzieningen	11.324	12.225
III. Belastingverplichtingen		
1. Actuele belastingen	7	0
2. Uitgestelde belastingen	0	-0
IV. Overige verplichtingen	20.360	26.015
Totaal verplichtingen	7.113.342	6.982.886
V. Geplaatst kapitaal	17.500	17.500
VI. Geconsolideerde reserves	655.352	694.256
VII. Herwaarderingsreserves	5.607	-37.616
Totaal eigen vermogen	678.459	674.141
Totaal eigen vermogen en verplichtingen	7.791.801	7.657.027

(in duizenden euro)



Geconsolideerd mutatieoverzicht van het eigen vermogen

EIGEN VERMOGEN	Geplaatst kapitaal	Geconsolideerde reserves				Herwaarderingsreserves			Totaal eigen vermogen toe te rekenen aan de aandeelhouders van de vennootschap	Minderheidsbelang	Totaal eigen vermogen
		Ingehouden winsten	Actuariële winsten en verliezen op te bereiken doel-pensioen-plannen	Op aandelen gebaseerde vergoedingen	Subtotaal	FVOCI - Schuld instrumenten	FVOCI - Eigenvermogens-instrumenten	Subtotaal			
Beginsaldo, 1 januari 2021	17.500	589.258	-1.662	3.711	591.308	8.397	3.045	11.441	620.249	125	620.374
Uitkering dividend vorig boekjaar		-7.150			-7.150				-7.150	-78	-7.228
Resultaat van het boekjaar		65.178			65.178				65.178	15	65.193
Niet-gerealiseerde resultaten van het boekjaar			1.000		1.000	-6.340	506	-5.834	-4.834		-4.834
Op aandelen gebaseerde vergoedingen (bijdrage van de moedermaatschappij)				5.016	5.016				5.016		5.016
Andere		459		-459	0				0	-62	-62
Eindsaldo, 31 december 2021	17.500	647.746	-661	8.268	655.352	2.057	3.550	5.607	678.459	0	678.459
Beginsaldo, 1 januari 2022	17.500	647.746	-661	8.268	655.352	2.057	3.550	5.607	678.459	0	678.459
Uitkering dividend vorig boekjaar		-26.000			-26.000				-26.000		-26.000
Resultaat van het boekjaar		68.325			68.325				68.325	0	68.325
Niet-gerealiseerde resultaten van het boekjaar			-2.728		-2.728	-43.916	693	-43.223	-45.951		-45.951
Op aandelen gebaseerde vergoedingen (bijdrage van de moedermaatschappij)				-693	-693				-693		-693
Andere		2.801		-2.801	0				0		0
Eindsaldo, 31 december 2022	17.500	692.871	-3.389	4.774	694.256	-41.859	4.243	-37.616	674.141	0	674.141

(in duizenden euro)



Geconsolideerd kasstroomoverzicht

BEDRIJFSACTIVITEITEN	2021	2022
Nettowinst (+)/-verlies (-) over de verslagperiode	65.178	68.325
Aanpassingen om nettowinst te doen aansluiten bij de nettokasstromen met betrekking tot de bedrijfsactiviteiten		
Actuele en uitgestelde belastinguitgaven, opgenomen in de winst- en verliesrekening	19.599	21.723
Minderheidsbelangen	15	0
Investerings- en financieringsactiviteiten		
Afschrijvingen	7.220	7.116
Rentelasten op leaseverplichtingen	60	71
Resultaat op verkoop van materiële vaste activa	-492	0
Bedrijfsactiviteiten		
Bijzondere waardeverminderingen	-2.129	965
Toename (+)/afname (-) voorzieningen	-5.681	-3.406
Resultaten uit reële waarde indekkingen	-411	1.329
Resultaten op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden	35	484
Resultaten op financiële activa in de beleggingsportefeuille	-296	1.107
Op aandelen gebaseerde vergoedingen	5.016	-693
Overige aanpassingen	1.177	-783
Kasstroom uit bedrijfsactiviteiten voor wijzigingen in bedrijfsactiva en -verplichtingen	89.291	96.239
Toename (-)/afname (+) van bedrijfsactiva (exclusief geldmiddelen & kasequivalenten)		
toename (-)/afname (+) in tegoeden bij centrale banken	-4.903	-2.922
toename (-)/afname (+) vorderingen op kredietinstellingen	20.585	37.917
toename (-)/afname (+) van leningen en voorschotten aan klanten	-330.948	-438.401
toename (-)/afname (+) van financiële activa in de beleggingsportefeuille	-40.816	-34.609
toename (-)/afname (+) van de te ontvangen interesten van financiële activa en verplichtingen	-4.006	1.766
toename (-)/afname (+) van overige activa	148	2.034
Toename (+)/afname (-) van verplichtingen (exclusief geldmiddelen & kasequivalenten)		
toename (+)/afname (-) van ontleningen bij centrale banken (ECB TLTRO III)	100.000	-400.000
toename (+)/afname (-) van deposito's van kredietinstellingen	13	-5.007
toename (+)/afname (-) van deposito's van klanten	462.118	185.179
toename (+)/afname (-) van in schuldbewijzen belichaamde verplichtingen	-4.584	-80.646
toename (+)/afname (-) van overige financiële verplichtingen	-282	97.446
toename (+)/afname (-) van te betalen interesten op financiële verplichtingen	-1.167	-740
toename (+)/afname (-) van overige verplichtingen	3.434	5.655
Kasstroom uit bedrijfsactiviteiten	288.883	-536.088
Ontvangen (+)/betaalde (-) belasting op het resultaat	-22.517	-27.778
Netto kasstroom uit bedrijfsactiviteiten	266.366	-563.866

(in duizenden euro)



Geconsolideerd kasstroomoverzicht

	2021	2022
INVESTERINGSACTIVITEITEN		
Betalingen om materiële vaste activa te verwerven	-3.675	-3.553
Ontvangsten uit de verkoop van materiële vaste activa	963	7
Betalingen om immateriële activa te verwerven	-325	-37
Ontvangsten uit dochterondernemingen	489	0
Andere betalingen met betrekking tot investeringsactiviteiten	-419	-529
Netto kasstroom uit investeringsactiviteiten	-2.968	-4.112
FINANCIERINGSACTIVITEITEN		
Uitgekeerde dividenden	-11.841	-26.000
Terugbetaling van leaseverplichtingen	-2.812	-2.820
Betaling van rente op leaseverplichtingen	-60	-71
Netto kasstroom uit financieringsactiviteiten	-14.713	-28.891
Toename van geldmiddelen en kasequivalenten via bedrijfscombinaties		
Netto toename in geldmiddelen en kasequivalenten	248.685	-596.870
Geldmiddelen en kasequivalenten op de begindatum (*)	1.020.162	1.268.847
Geldmiddelen en kasequivalenten op de einddatum (*)	1.268.847	671.978

(*) Geldmiddelen en kasequivalenten zijn gedefinieerd als: kas, beleggingen bij centrale banken, postcheque- en girodiensten en vorderingen op kredietinstellingen (daggeldleningen en zichtrekeningen) verminderd met de deposito's van centrale banken en schulden tegenover kredietinstellingen (daggeldontleningen en zichtrekeningen).

	2021	2022
Aansluiting geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken (balansrubriek) met geldmiddelen en kasequivalenten (cashflowstatement)		
Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken (actief)	1.269.756	665.214
Te ontvangen intresten geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken	0	-36
- Tegoeden bij centrale banken (monetaire reserve)	-55.945	-58.866
+ Vorderingen op kredietinstellingen (daggeldleningen en zichtrekeningen)	68.896	79.563
- Deposito's van kredietinstellingen (daggeldleningen en zichtrekeningen)	-13.860	-13.897
Geldmiddelen en kasequivalenten	1.268.847	671.978

(in duizenden euro)

11. Bij ons bent u welkom



De geneeskunde verandert elke dag. Blijf gretig om te leren en te groeien. Aarzel niet om je werkwijze van tijd tot tijd te veranderen.

Bernard Geurde
Medisch directeur



TERUG
NAAR
OVERZICHT

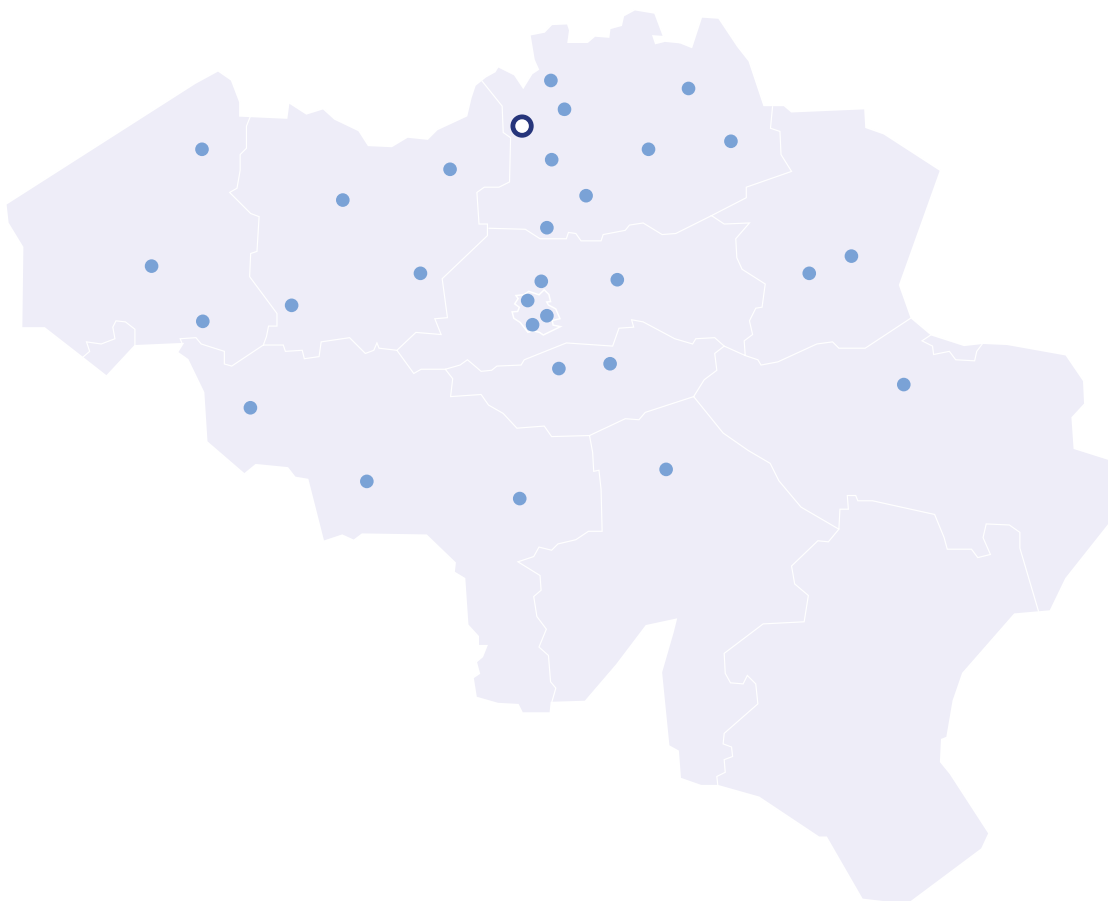




Kantoren

U vindt het volledige overzicht van al onze kantoren op <https://www.bankvanbreda.be/kantoren>

Maak gerust een afspraak!



- Kantoren Bank Van Breda
- Zetel, Ledeganckkaai 7, 2000 Antwerpen



Zetel

Bank J. Van Breda & Co nv

Ledeganckkaai 7, 2000 Antwerpen

Voor informatie:

Tel. 03 217 53 33

<https://www.bankvanbreda.be/>

BTW BE 0404 055 577

RPR Antwerpen | FSMA 014 377 A

IBAN BE 16 6453 4897 1174

BIC JVBABE 22

Van Breda Car Finance

Divisie van Bank J. Van Breda & Co

Ledeganckkaai 7, 2000 Antwerpen

Neem contact op met

Hedwige Schmidt:

Tel. 03 217 61 11

<https://www.vanbredacarfinance.be/>

info@vanbredacarfinance.com

Bank de Kremer

Divisie van Bank J. Van Breda & Co

Ledeganckkaai 7, 2000 Antwerpen

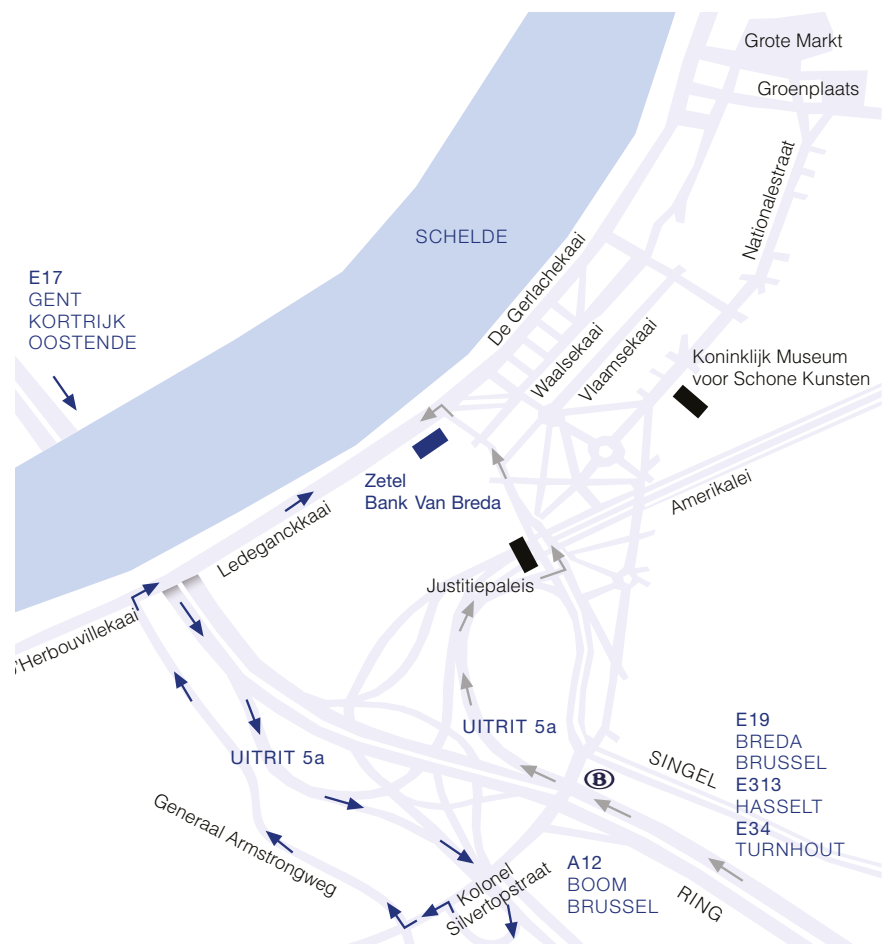
Voor informatie:

Tel. 0800 14013

<https://www.bankdekremer.be/>

IBAN BE08 1117 0000 2113

BIC ABERBE22



Auto: eigen ondergrondse parkeerplaats met 24 semi-publieke oplaadpunten voor bezoekers

Fiets: Vélo-station 342 Nieuw-Zuid (Jos Smolderenstraat, 200 m)

Tram: lijn 1 en 4 Bolivarplaats (Justitiepaleis, 700m)

Trein: station Antwerpen-Zuid (Singel, 1,9 km)

Bank Van Breda is een gespecialiseerde adviesbank die zich uitsluitend richt tot ondernemers en vrije beroepen. Wij helpen u bij de systematische opbouw en de bescherming van uw vermogen.

Bij ons kan u rekenen op een persoonlijke, proactieve begeleiding. Zowel privé als professioneel. Uw leven lang.



03 217 53 33
elke bankwerkdag van 9 tot 17u



Bank Van Breda
Ledeganckkaai 7, 2000 Antwerpen



www.bankvanbreda.be
VanBredaOnline



Verantwoordelijke uitgever: Luk.Lammens@bankvanbreda.be, Ledeganckkaai 7, 2000 Antwerpen

Hebt u alles wat u nodig hebt om de juiste financiële keuzes te maken?
Maak een afspraak voor een persoonlijk gesprek

Enkel voor ondernemers en vrije beroepen

www.bankvanbreda.be

