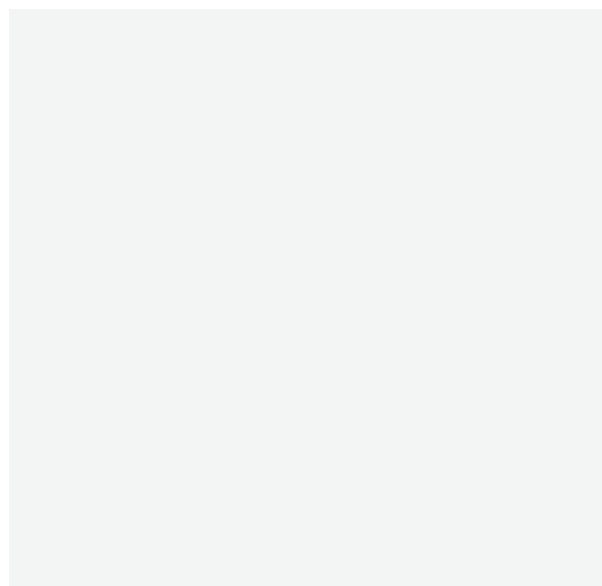
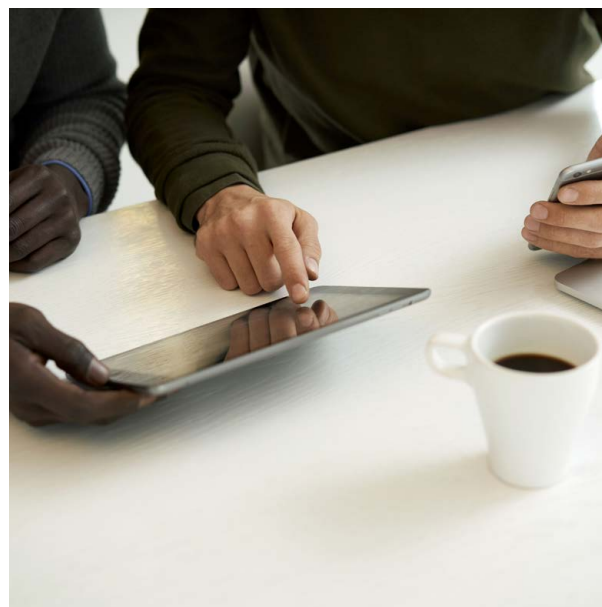


# JAARVERSLAG

2020



# Inhoud

→ 1. Kerncijfers	3
→ 2. Voorwoord	6
→ 3. Maak de juiste financiële keuze	9
→ 4. Mijlpalen 2020	12
→ 5. Resultaten 2020	18
→ 6. Deugdelijk bestuur	26
→ 7. Structuur van de bank	32
→ 8. Maatschappelijk verantwoord ondernemen	36
→ 9. Bedrijfsmissie	75
→ 10. Geconsolideerde jaarrekening	78
→ 11. Bij ons bent u welkom	87

# 1. Kerncijfers



Blijf werken aan je persoonlijke groei.  
Pas dan krijgt ook je bedrijf alle kansen  
om groter te worden.

**Saskia Blommaers**  
Managing Partner Brightfox



TERUG  
NAAR  
OVERZICHT





# Bank J. Van Breda & C<sup>o</sup> geconsolideerd

## BALANS

**17,9  
miljard**

toevertrouwd vermogen

**7,2  
miljard**

balanstotaal

**5,4  
miljard**

totale kredietportefeuille

**620  
miljoen**

eigen vermogen

## CLIËNTEN

**+60**

net promotor score

## SAMENLEVING

**17,3  
miljoen**

vennootschapsbelasting

**10,9  
miljoen**

bankenheffingen

## SOLVABILITEIT

**14,7%**

common equity tier 1  
(minimum 8,5%)

**8,2%**

hefboom (minimum 3%)

## KANTOREN

**30**

kantoren in België

20 in Vlaanderen

3 in Brussel

7 in Wallonië

## PERSONEEL

**502**

personeelsleden

**43**

aanwervingen in 2020

Genomineerd  
**Great place  
to work** 2020

**95%**

personeelstevredenheid

## LIQUIDITEIT

**171%**

LCR (minimum 100%)

**140%**

NSFR (minimum 100%)

## AANDEEL- HOUDERS

**48,3  
miljoen**

nettowinst

**8,1%**

rendement op het eigen  
vermogen

**56%**

cost / income

**27%**

aandeel  
Bank J. Van Breda & C<sup>o</sup>  
in toevertrouwd vermogen  
Delen Private Bank





	2016	2017	2018	2019	2020
<b>Personeel</b>	471	471	464	485	502
<b>Resultaten (in miljoenen euro)</b>					
Winst over de verslagperiode toe te rekenen aan de aandeelhouders	37,7	39,1	42,2	43,4	48,3
<b>Bankenheffingen (in miljoenen euro)</b>	8,2	8,4	8,9	9,8	10,9
<b>Balansgegevens (in miljoenen euro)</b>					
Totaal commercieel volume	16.672	18.272	19.066	21.300	23.270
Totaal belegd door cliënten	12.449	13.743	14.269	16.067	17.855
Cliëntendeposito's	4.246	4.566	4.877	5.416	5.907
Buitenbalansproducten	8.203	9.177	9.392	10.651	11.948
Kredietverlening aan cliënten	4.223	4.529	4.797	5.233	5.415
Eigen vermogen deel groep	518	539	550	573	620
<b>Ratio's</b>					
Efficiëntieratio (cost income)	59%	59%	61%	61%	56%
Rendement op het gemiddelde eigen vermogen (ROE)	7,4%	7,4%	7,7%	7,7%	8,1%
Rendement op activa (ROA)	0,8%	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%
Waardeverminderingen op kredieten exclusief ECL <sup>1</sup>	0,01%	0,04%	0,05%	0,02%	0,02%
Waardeverminderingen op kredieten incl. ECL <sup>1</sup>			0,06%	0,03%	0,1%
Hefboomratio (leverage) <sup>2</sup>	9,8%	8,9%	8,6%	8,5%	8,2%
Kernkapitaalratio (common equity tier 1)	14,8%	14,2%	13,6%	13,1%	14,7%
Risicogewogen solvabiliteitsratio (RAR)	15,8%	14,9%	15,0%	14,2%	15,7%

Gegevens telkens op 31.12

1 Vanaf 2018 worden verwachte kredietverliezen (Expected Credit Losses) volgens IFRS 9 geboekt.

2 Exclusief TLTRO (Targeted Longer-Term Refinancing Operations van de Europese Centrale Bank) bedraagt de leverage ratio 8,6%.

## 2. Voorwoord



Ga bij de overname van je bedrijf niet voor het grote geld maar voor de juiste handen.

**Stijn Peeters**

Ex-zaakvoerder De Architecten NV

Artiestenmanager



TERUG  
NAAR  
OVERZICHT





# Bank J. Van Breda & Co in 2020: veilige haven en bevestiging van bedrijfsmodel in coronajaar

**Door de coronapandemie kwamen veel ondernemers en vrije beroepen onverwacht in een heel uitdagende context terecht. Bij Bank J. Van Breda & Co zorgde dit voor bijkomende focus. We legden ons oor te luister om advies en ondersteuning te voorzien voor de belangrijkste vragen van vandaag:**

- Hoe helpen we zoveel mogelijk cliënten door de crisis? Hoe blijven we de activiteiten van ondernemers en vrije beroepen ondersteunen met gepast advies en kredietformules?
- Hoe geven we zuurstof aan de heropleving van de reële economie én beperken we onze risico's?
- Hoe blijven we een veilige haven voor het vermogen dat onze cliënten ons toevertrouwen?
- Hoe helpen we onze cliënten om in een langdurige periode van lage rente zelfstandig vermogen op te bouwen en te beschermen?
- Hoe garanderen we hen veilig betalingsverkeer in een omgeving waarin cybercriminaliteit en witwaspraktijken voor een grote uitdaging zorgen?

**Dit alles binnen een snel verstoorde markt met corona-winnaars en verliezers, met te verwachten besparingsrondes en afslankingen, fusies en overnames, met innovatieve spelers en grote maatschappelijke uitdagingen. Hier antwoorden op formuleren, vergt dialoog en overleg. De rol van een nichebank voor ondernemers en vrije beroepen is vandaag relevanter dan ooit.**

## Coronacrisis als stress test

In moeilijke tijden komt de echte waarde naar boven. Ons bedrijfsmodel bleek ook in 2020 crisisbestendig.

- Op enkele dagen tijd schakelde de bank over op thuiswerk voor 95% van het personeel. Ook voor cliënten werd versneld de mogelijkheid tot videogesprekken uitgerold. De sterke digitalisering van de bank was een ware steun, maar bovenal apprecieerden cliënten het persoonlijk contact met hun accountmanager. Als het er echt op aan komt, blijft een vertrouwensrelatie met het oog op de lange termijn van belang.
- We groeiden opnieuw sterker dan de markt, zowel in toevertrouwd vermogen als in kredietverlening. Ook tijdens de crisismaanden bleven we investeren in mensen, IT en gebouwen. Niet enkel onze commerciële volumes, maar ook onze rendabiliteit bleef op koers. Het voorzichtige kredietbeleid uit het verleden en onze aandacht voor faillissementspreventie hielpen ons om ook tijdens de coronacrisis kredietverliezen en menselijke drama's te vermijden.

- Dat was enkel mogelijk dankzij een heel gemotiveerd team. De bekroning als "Great place to work" – uitgerekend in maart 2020 – kwam er niet toevallig. Dit heeft ons extra gemotiveerd om in te zetten op dialoog en dicht bij de klant te blijven staan. De cliëntentevredenheid is in 2020 nog verder gegroeid. Dat telt.

## Wat maakt het verschil?

Cliëntenonderzoek wijst in de eerste plaats op onze specialisatie. Onze nichepolitiek "Enkel voor ondernemers en vrije beroepen" blijft ons onderscheiden in de markt. Dit kan dankzij een doorgedreven kennis van de leefwereld van onze doelgroep. We begeleiden hen professioneel en privé bij de opbouw, het beheer en de bescherming van hun vermogen, hun leven lang. Dat vertaalt zich in specifieke adviezen waarmee we hen inspireren om keuzes te maken die een antwoord bieden op de belangrijkste vragen waarmee ze zich tijdens en na hun loopbaan geconfronteerd zien.



Ook het juiste evenwicht tussen persoonlijk en digitaal is een belangrijke troef. Telkens weer blijkt hoe belangrijk de persoonlijke band tussen cliënten en hun accountmanager is. Persoonlijk advies blijft onvervangbaar, zeker in crisisperiodes. Maar gelukkig was Bank Van Breda ook een voorloper in het gebruik van digitale ondersteuning. Dit maakte het mogelijk om tijdens de lockdowns snel te schakelen.

### Duurzaamheid als deel van onze strategie

Bovenal vindt u bij ons een sterk team dat verantwoordelijkheidszin en integriteit koppelt aan enthousiasme. Net als onze aandeelhouders mikken we daarbij op de lange termijn. Hierdoor is “maatschappelijk verantwoord ondernemen” voor ons geen modewoord, maar een houding die al goed verankerd is in onze bedrijfscultuur. Hier ligt de basis om in de toekomst extra aandacht te besteden aan wat men vandaag ESG noemt: environmental, social en governance-factoren. Voor ons is duurzaamheid geen hype of lege doos, maar een vast onderdeel van onze strategie.

### Vertrouwen in de toekomst

De omgeving blijft turbulent maar toch kijken we de toekomst met veel vertrouwen tegemoet. Onze rol als veilige haven, onze toegevoegde waarde in vermogensopbouw- en bescherming, onze hoge personeels- én cliëntentevredenheid sterken ons in die overtuiging. Integriteit en gezonde groei staan hierbij voorop. Ik ben echt fier op ons team waarmee we dit realiseren en kijk uit naar de toekomst.



Dirk Wouters  
Voorzitter van het directiecomité  
Bank J. Van Breda & Co





### 3. Maak de juiste financiële keuze



Blijf jezelf bijscholen.

Charlotte Pijcke

Architect-zaakvoerder bij CPI Architecture sprl



TERUG  
NAAR  
OVERZICHT





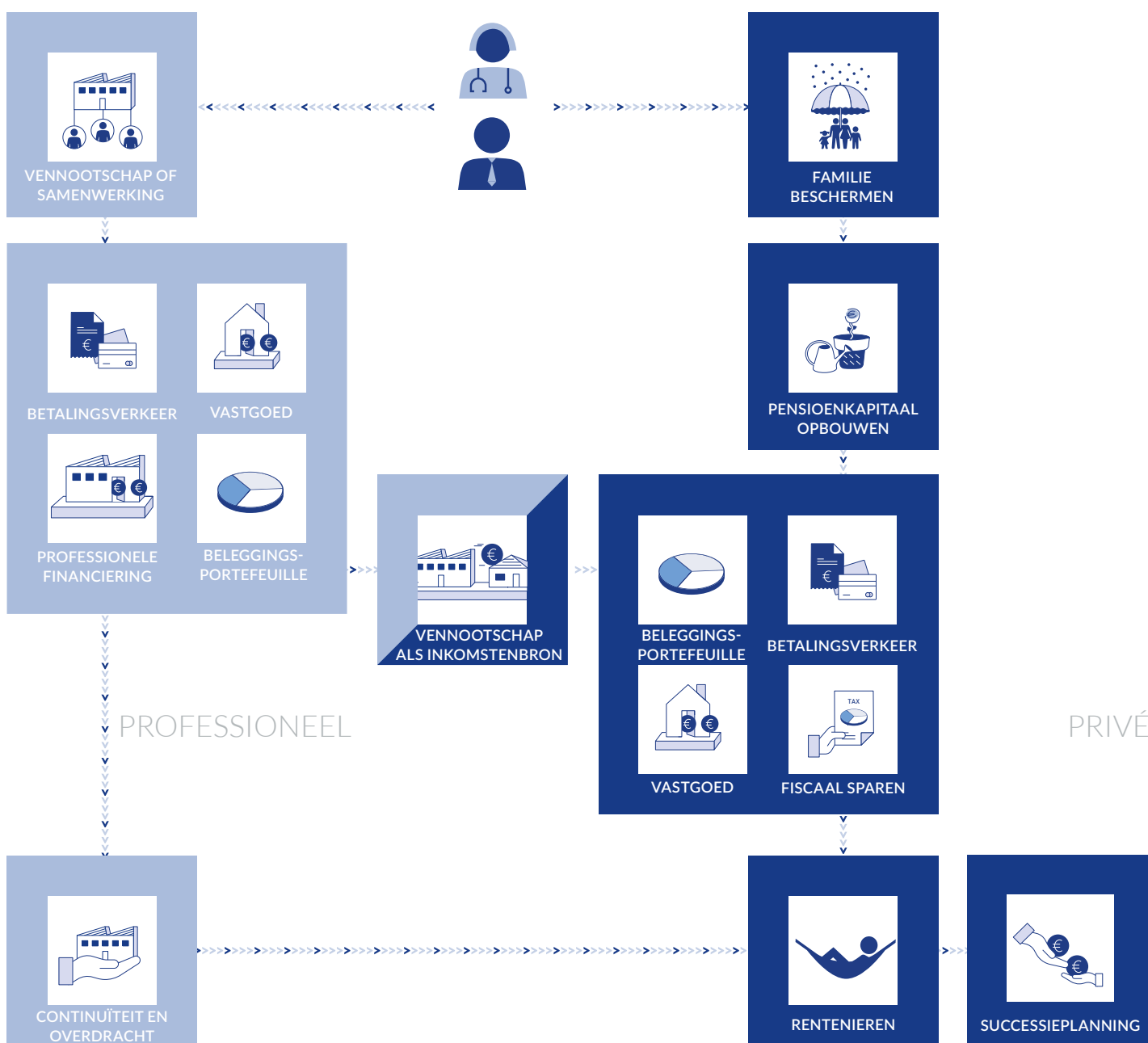


Waar ligt u wakker van? Onze cliënten, vrije beroepen en ondernemers, vertellen het ons elke dag opnieuw. Twaalf vragen komen steeds weer terug. Elke dag slagen we erin hen te helpen met gerichte adviezen ter zake.

### 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.



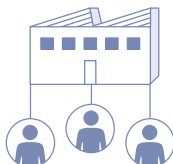


1



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



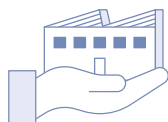
HOE STEL IK MIJN BELEGINGSPORTEFEUILLE SAMEN?

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 2020



Bewaak het DNA van uw bedrijf.  
Ga voor medewerkers met  
dezelfde normen en waarden.

**Tom Van Uffelen**  
Zaakvoerder Universitas



TERUG  
NAAR  
OVERZICHT





13 januari 2020

### Heropening kantoor Oudenaarde

Het vroegere agentschap werd volledig gerenoveerd en uitgebreid.

13 maart 2020

### 95% thuiswerk bij corona

Tijdens de eerste week van de lockdown n.a.v. covid 19 schakelt bijna het volledige zetelpersoneel over op thuiswerk. Telewerk op zich was niet nieuw; de schaal en de impact op alle vergaderingen en briefings waren ongezien en uitdagend.

20 maart 2020

### “Hoe gaat het met u?”

Account managers bellen zoveel mogelijk klanten met slechts enkele vragen: “Hoe gaat het met u? Met uw onderneming? Met uw praktijk? Hoe kunnen we u helpen?” Van bij de start van de coronacrisis proberen we zo dicht mogelijk te connecteren met hun leefwereld en gepast in te spelen op reële vragen en behoeften.

26 maart 2020

Met **CoronaTipTalks** lanceert de bank een speciale coronaversie van het bestaande platform waarop ondernemers en vrije beroepen elkaar advies geven om de crisis niet lijdzaam te ondergaan maar met energie nieuwe initiatieven te nemen. We bundelen ze later in een bankdossier met getuigenissen die we aan alle klanten op papier bezorgen.

9 april 2020

### Welzijn in coronatijden: de afdeling

Personeelsbeleid en het Happy Team van de bank starten een reeks initiatieven om connectie te houden en elkaar te inspireren. Er volgen tientallen projecten met o.a. videoseminaries over “Versterk je veerkracht” en “Een gezonde levensstijl en ontspanning”. We bevorderen 2 op 2 you-time-gesprekken en lanceren digitale interviews met kleine groepjes collega's en leidinggevenden.

22 april 2020

### Coaching for heroes / cheering for champions

Zorgverleners die op de eerste rij staan tijdens de coronacrisis riskeren de fysieke en mentale weerslag hiervan te ondervinden. Bank Van Breda sponsort gratis coachinggesprekken en legt contacten voor ondersteuning in tientallen ziekenhuizen.

3 juni 2020

### AvH solidarity fund

De bank doet een oproep bij haar personeelsleden om ook privé een gift te doen voor mensen die het minder goed hebben en getroffen zijn door de crisis.

21 februari 2020

### 90<sup>ste</sup> verjaardag

Bank J.Van Breda & C° viert haar 90<sup>ste</sup> verjaardag. De bank werd opgericht in Lier in 1930 door de gebroeders Jos en Maurice Van Breda en heeft haar naam nooit veranderd.

17 maart 2020

### Great place to work

Bank J.Van Breda & C° wordt door het Great Place to work-instituut i.s.m. Vlerick Business School genomineerd als beste werkgever met een derde plaats (brons) in de categorie bedrijven met meer dan 500 werknemers. Als kers op de taart ontvangen we een special award in het kader van “wellbeing”.

17 maart 2020

### Tijdens het dieptepunt op de beurzen

staat de Bel 20 tot 36% lager dan op 1 januari; de internationale aandelenindex MSCI valt terug tot -29%. Ook de tussentijdse rendementen van het vermogensbeheer en onze huisfondsen kleuren rood. Toch zijn er bijna geen paniekverkopen bij onze cliënten. Binnen een goed gespreide portefeuille is daar ook geen reden toe. De meeste cliënten zijn ook in turbulente tijden in overleg met hun accountmanager of hun beheerder bij Delen Private Bank systematisch blijven beleggen; velen hebben bijgestort.

22 maart 2020

### Betalingsuitstel voor bedrijfs- en woonkredieten

De beroepsvereniging Febelfin kondigt de mogelijkheid tot betaaluitstel aan voor getroffen bankklanten. Initieel tot 30/9, uiteindelijk tot eind 2020. Bank Van Breda onderschrijft de charters hiervoor en past ze ruim en sneller dan de sector toe. Voor ca. 10% van de lopende kredietcontracten werd hiervan gebruik gemaakt.

14 april 2020

### Videogesprekken met klanten

Met 24sessions wordt een digitaal contactplatform versneld uitgerold. Na enkele weken gebeurt een kwart van de gesprekken met klanten via deze beveiligde videosoftware.

30 april 2020

### Betaalpauze ook voor consumentenkredieten

Een gelijkaardig systeem wordt uitgerold voor privé-clienteel van Van Breda Car Finance.

3 juni 2020

Met de **Van Breda Cycling Tour** is de bank het snelst groeiende bedrijf op Strava. Meer dan 25% van de personeelsleden gaat de uitdaging aan om individueel of als groep actief te fietsen.



10 juni 2020

### Close the gap

Laptops, klavieren, telefoontoestellen en schermen in het kantorennet worden in een versneld tempo vervangen. Nog bruikbaar IT-materiaal gaat naar de ngo "Close the gap" die dit in binnen- en buitenland gratis ter beschikking stelt voor onderwijs.

17 juli 2020

### Schetsontwerp Scheldekaaien Nieuw-Zuid

Het Antwerpse schepencollege keurt de plannen goed waardoor de kaai vlakte voor de zetel van de bank vanaf 2022 volledig heraangelegd wordt met veel groen en ruimte voor openbaar vervoer en recreatie.

28 augustus 2020

Geruststellende **halfjaarresultaten** tonen ondanks de coronacrisis een groei van de commerciële volumes (toevertrouwd vermogen + kredieten). Er is nauwelijks uitstroom van beleggers; de effectieve verliezen op kredietdossiers blijven beperkt. Het absentieisme onder het personeel is historisch laag, het interne vertrouwen is ongeschonden, de bank werft verder aan.

18 oktober 2020

### Telewerk opnieuw de norm

De regeringsmaatregelen bij de tweede nationale coronagolf leiden opnieuw tot maximaal thuiswerk waar het kan.

2 november 2020

### itsme

Klanten van zowel Bank de Kremer als Bank Van Breda kunnen voortaan betalingen in de app zowel met hun digipass als met itsme veilig ondertekenen. Dit kan intussen ook om documenten te ondertekenen.

1 december 2020

### B-fit

We gaan wandelend december in: via Strava registreren 160 collega's hun beweging om samen 2.290 km te wandelen, virtueel in een ronde langs al onze kantoren, van Aalst tot Wavre.

22 december 2020

Partnership met **Netwerk Ondernemen**: een organisatie die bestaat uit mentors en bedrijfsleiders die begeleidingstrajecten opzetten voor scale-ups die de fase van ideeën voorbij zijn en hun eerste bewezen commerciële successen boeken.

31 december 2020

Wie consistent belegd bleef, haalde ook in het coronajaar **positieve beleggingsresultaten** in onze patrimoniale beheerde huisfondsen en in de portefeuilles bij Delen Private Bank. Afhankelijk van hun risicoprofiel realiseerden onze cliënten een rendement tussen +2,38% en +8,01%.

17 juni 2020

### Van Breda the Square webinars

Omdat fysieke seminars en evenementen onmogelijk zijn, lanceert Van Breda haar ontmoetings- en inspiratieplatform "The Square" met webinars over o.a. de Brexit (met Hans De Backer), de kunst van het onderhandelen (Theo De Beir), zorg voor de zorg (Lode Goderis) en egopreneur (Paul Van Den Bosch). In een half jaar tijd ontmoeten 1.250 actieve leden elkaar al dan niet virtueel op 23 webinars, 14 brainstormsessies en 25 inspiratiewandelingen."

28 juli 2020

### Lockdown light in Antwerpen

In het midden van de zomer schakelt de zetel van de ene dag op de andere opnieuw over op thuiswerk.

17 oktober 2020

### NewGround

De informatica-toepassingen van Bank Van Breda migreren naar een eigen, volledig nieuw opgezette IT-infrastructuur. Voortaan deelt de bank bovendien haar computerzalen met Delen Private Bank. Zo wordt een nieuwe stap gezet in de samenwerking tussen beide zusterbanken.

19 oktober 2020

Opening van een **nieuw kantoor Genk** op de zesde verdieping in het iconische Bottagebouw.

23 oktober 2020

### Hoe rentenier ik zonder zorgen?

Onze beleggingsgesprekken worden voortaan ondersteund met een uitgebreide module die klanten toelaat 5 à 10 jaar vóór de stopzetting van hun professionele activiteit hun renteniersbehoeften precies uit te tekenen en via een concrete productinvulling te voorzien in een maandelijks inkomen.

14 december 2020

### Uitbreiding beleggingsapp in VanBredaOnline

In lijn met de vermogensapp die eerder al werd gelanceerd bij Bank de Kremer, krijgen nu ook testklanten bij Bank Van Breda toegang tot een actueel en volledig vermogensoverzicht, inclusief beleggingen bij andere banken, vastgoed, VAPZ en IPT, enz.

22 december 2020

Met een vernieuwd aanbod ondersteunt de **Learning academy** collega's systematisch in hun persoonlijke ontwikkeling en groei, door pistes om bij te leren on the job, in team met collega's of van externe experts.

25 december 2020

Met 90 tips & tricks en best practices biedt de bank alle klanten een **boekgeschenk** als afsluiter van het jubileumjaar. Het geeft zoveel positieve energie om ondernemers en vrije beroepen te horen vertellen over hun passie en de voldoening die ze halen uit hun professionele activiteiten.





Champagne Cake  
by vincent bal



90 JAAR BANK J. VAN BREDA & CO



TIPTALK



## GREAT PLACE TO WORK



## KANTOOR OUDENAARDE



## KANTOOR GENK



## KERSTQUIZ VAN BREDA CAR FINANCE

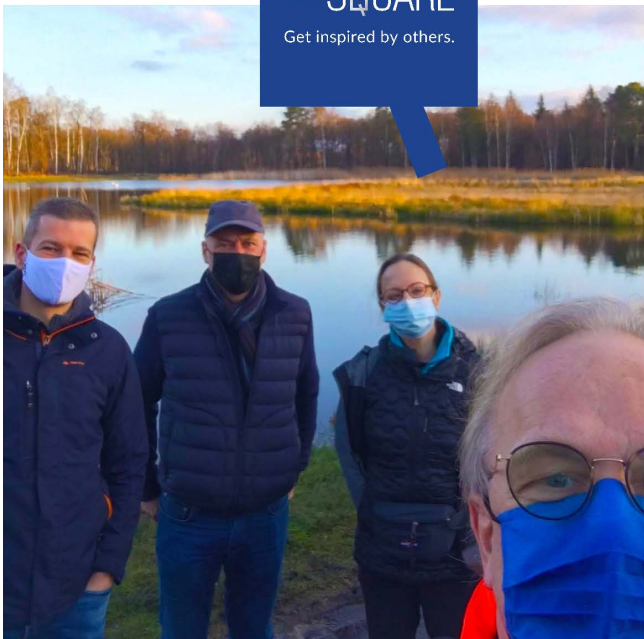




VAN BREDATHE SQUARE



VAN BREDATHE SQUARE  
Get inspired by others.



LET'S WALK

## 5. Resultaten 2020



Blijf op zoek gaan naar uitdagingen  
buiten je vakgebied.

**Katrien Lagey**  
Plastisch chirurg



TERUG  
NAAR  
OVERZICHT







## 5.1 Bank J. Van Breda & Co realiseert record nettowinst van 48,3 miljoen euro

### Sterke resultaten in volle coronacrisis dankzij loyaliteit van klanten en medewerkers

Begin 2020 werden we met zijn allen geconfronteerd met de uitbraak en verspreiding van het coronavirus. Dit leidde niet alleen tot een onverwachte gezondheidscrisis maar heeft ook een significante impact op de mondiale en Belgische economie, ieders privéleven en de professionele activiteit van onze klanten.

Onze eerste prioriteit ging naar het beschermen, informeren en ondersteunen van onze collega's en klanten. Dankzij onze investeringen in IT en digitalisering van de afgelopen jaren konden we onze dienstverlening zonder onderbreking voortzetten. Videoconferencing werd versneld ingevoerd. We bleven in nauw contact met onze klanten en kozen ervoor zo persoonlijk mogelijk met hen te communiceren.

De bank speelde proactief in op de vragen om betalingsuitstel voor professionele en hypothecaire leningen, zodat onze ondernemers en vrije beroepers konden focussen op het beheren van de crisis en de heropstart van hun activiteiten. Er werd kapitaaluitstel verleend op bijna 10% van ons kredietobligo.

De impact van de crisis op lange termijn is nog onzeker. We hebben een provisie van 6,1 miljoen euro voor mogelijke toekomstige kredietverliezen (Expected Credit Losses of ECL) opgenomen hoewel we door corona tot nu toe geen grote verliezen op specifieke kredietdossiers hebben geboekt.

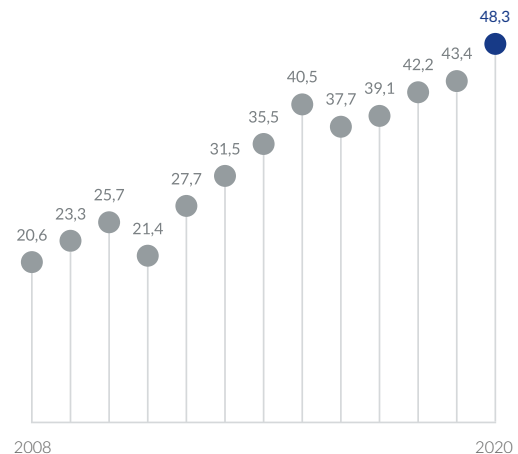
Ondanks de coronacrisis zette Bank J. Van Breda & Co in 2020 een recordresultaat neer. De geconsolideerde nettowinst steeg met 11% tot 48,3 miljoen euro (43,4 miljoen euro in 2019). Het brutobedrijfsresultaat (bankproduct - kosten) bedraagt 71,1 miljoen of 13,2 miljoen (+23%) meer dan vorig jaar dankzij +9% groei in bankproduct en gelijkblijvende kosten. Dit resultaat is een gevolg van sterke commerciële prestaties en groei in commerciële volumes en dit zowel in het doel-

groepbankieren voor ondernemers en vrije beroepen als bij Van Breda Car Finance.

We blijven investeren in commerciële slagkracht, in de vernieuwing en upgrade van kantoren alsook in ons IT-platform om volop in te spelen op opportuniteiten die de digitalisering ons biedt.

Het eigen vermogen van de bank groeit aan tot 620 miljoen euro, waarbij een rendement op het gemiddelde eigen vermogen (ROE) van 8,1% wordt gerealiseerd.

**48,3 miljoen €**  
nettowinst na belastingen



Nettowinst na belastingen Bank J. Van Breda & Co geconsolideerd (in miljoen euro)

### Nettowinst stijgt tot 48,3 miljoen euro

De geconsolideerde nettowinst bedraagt 48,3 miljoen euro (+11% t.o.v. 2019). Net als in de voorgaande jaren is de winst gebaseerd op sterke onderliggende commerciële resultaten.





## Commerciële volumes stijgen met 9%

De commerciële volumes (totaal belegd door cliënten + kredietverlening) zijn in 2020 met 9% gestegen tot 23,3 miljard euro. Het toevertrouwd vermogen (totaal belegd door cliënten) groeit met 1,8 miljard tot 17,9 miljard euro en bevestigt het vertrouwen van onze cliënten in onze bank ook tijdens de coronacrisis. De totale kredietportefeuille stijgt met 3% tot 5,4 miljard euro.

## Tevreden cliënten, tevreden medewerkers

Op de vraag “In welke mate zou u Bank Van Breda aanraden bij andere ondernemers of vrije beroepen?” geeft 65% van onze cliënten ons in 2020 op een tienpuntenschaal een score van 9 of 10 (“promoters”). 30% geeft 7 of 8 (“passives”) en 5% een score van 6 of minder (“detractors”). We krijgen hierdoor een zeer mooie Net Promoter Score (NPS) van 60 (promoters minus detractors). Dit is één van de beste cijfers in de Belgische banksector.

Behalve een hoge cliëntentevredenheid geniet Bank J.Van Breda & C<sup>o</sup> ook een hoge personeelstevredenheid. Uit de enquête “Great Place to Work” van november 2019 bleek dat 95% van onze medewerkers de bank een heel goede organisatie vindt om voor te werken. De bank werd op basis van deze deelname in maart 2020 genomineerd als “Beste werkgever”.

## Bankproduct stijgt met 9% dankzij de groei in buitenbalansbeleggingen

Het geconsolideerd bankproduct neemt met 9% toe tot 163 miljoen euro. Gerealiseerde meerwaarden, opbrengsten uit dividenden en resultaten uit indexingsinstrumenten bedragen minder dan 1% van het totale bankproduct dat bijgevolg bijna volledig commercieel gedreven is.

Het renteresultaat groeit met 4%, mede dankzij hogere marges op nieuwe kredieten en onze deelname aan het TLTRO III, een ECB-instrument dat banken stimuleert om krediet te verstrekken aan bedrijven en consumenten. Een sterk resultaat in tijden van lage rentes, hoge competitieve druk op de rentemarge en rekening houdend met de strategie van de bank om in haar beleggingsportefeuille voorrang te geven aan veiligheid boven rendement.

Dankzij de groei in buitenbalansbeleggingen van onze cliënten groeien de fee-inkomsten met 12%. De buitenbalansbeleggingen bedragen 11,9 miljard euro.

## Efficiëntie verbeterd

De kosten zijn stabiel (91,5 miljoen euro) dankzij lagere bedrijfskosten als gevolg van de coronacrisis. Deze compenseren de toename van de bankenheffing (+11%) en toekomstgerichte investeringen in commerciële slagkracht en IT.

De toename van het bankproduct bij gelijkblijvende kosten doet de cost / income-ratio verbeterd van 61% naar 56%. Bank J.Van Breda & C<sup>o</sup> behoort hiermee tot de meer performante Belgische banken.

## Coronacrisis doet provisies voor mogelijke toekomstige kredietverliezen toenemen

De waardeverminderingen op kredieten blijven beperkt op 1,0 miljoen euro of slechts 0,02% van de gemiddelde kredietportefeuille. Als we de provisie voor mogelijke toekomstige kredietverliezen (ECL) toevoegen, stijgen de waardeverminderingen tot 0,10% van de gemiddelde kredietportefeuille.

## Liquiditeit en solvabiliteit blijven sterk

Vanuit onze voorzichtige aanpak zorgen we steeds voor een voldoende ruime liquiditeitspositie. De Liquidity Coverage Ratio (LCR) en Net Stable Funding Ratio (NSFR) bedragen resp. 171% en 140%; ruim boven de vereiste ondergrens van 100%. De CET1-ratio bedraagt 14,7%. De kredietportefeuille wordt volledig gefinancierd met cliëntendeposito's, zodat de bank niet afhankelijk is van externe financiering op de internationale markten.

Het eigen vermogen (deel van de groep) stijgt van 573 miljoen naar 620 miljoen euro. De groei van het eigen vermogen maakt het mogelijk het ritme van onze commerciële groei verder te zetten zonder in te boeten op onze gezonde hefboom, de belangrijkste bescherming van de depositohouders. De solvabiliteit uitgedrukt als eigen vermogen op activa (leverage- of hefboomratio) bedraagt 8,2%; een veelvoud van de vereiste 3% die bindend wordt vanaf juni 2021.



## 5.2 Bank J. Van Breda & Co

### Enkel voor ondernemers en vrije beroepen

Bank J. Van Breda & Co wil dé referentiebank zijn voor familiale ondernemers en vrije beroepen, zowel privé als professioneel, hun leven lang. Wij begeleiden hen 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. Onze cliënten kunnen rekenen op een persoonlijke, proactieve begeleiding.

#### Toevertrouwd vermogen stijgt met 1,8 miljard euro

In 2020 werd de lijn van gestage commerciële groei doorgetrokken. In een zeer bijzonder jaar waarbij ook de beurzen zwaar gereageerd hebben op de coronacrisis, is het totaal toevertrouwd vermogen van ondernemers en vrije beroepen met 1,8 miljard euro gestegen naar 17,5 miljard.

Ondanks een context van lage rentevergoedingen groeien de cliëntendeposito's met 550 miljoen euro (+11%) tot een totaal volume van 5,7 miljard euro. De groei kan nagenoeg volledig worden toegeschreven aan de zichttegoeden en spaarrekeningen.

De buitenbalansbeleggingen groeien met 1,3 miljard euro (+ 12%) tot 11,8 miljard euro. Hiervan is 7,5 miljard euro toevertrouwd aan Delen Private Bank in de vorm van vermogensbeheer.



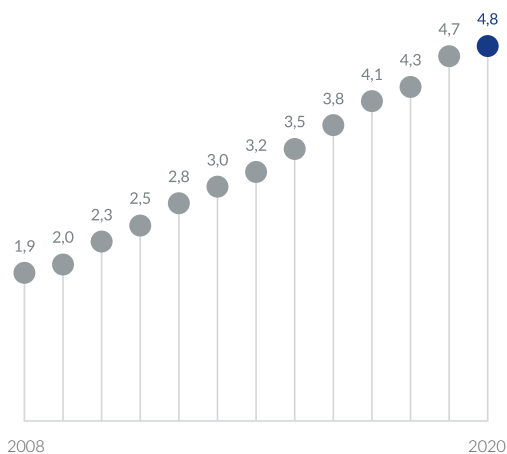
Totaal belegd door ondernemers en vrije beroepen Bank J. Van Breda & Co (in miljard euro)



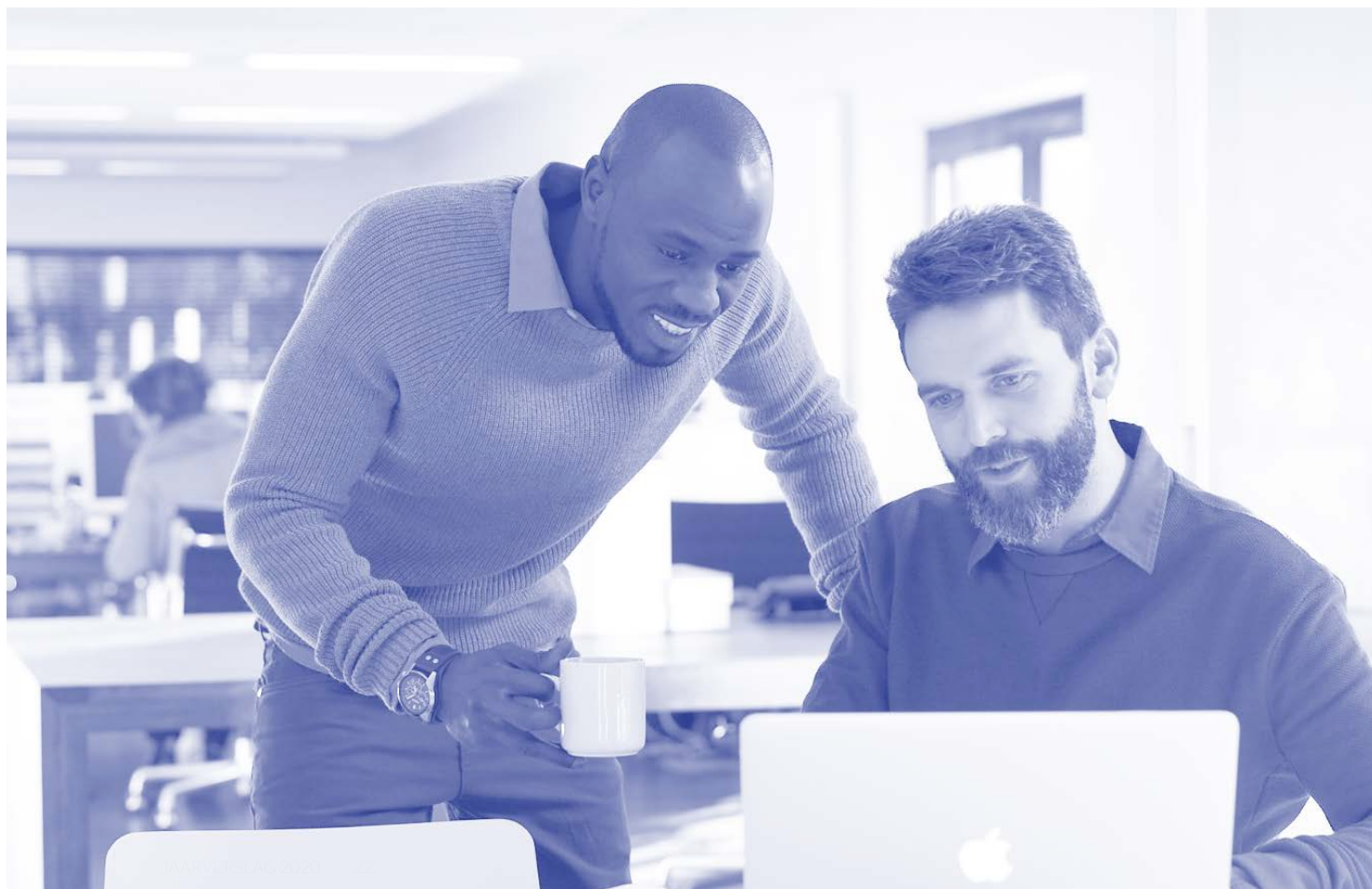
## Kredietportefeuille groeit met 4%

Ondanks de hevige concurrentie en deels geholpen door kapitaaluitstel (uitgestelde aflossingen) als gevolg van de coronacrisis, groeide het volume kredieten aan ondernemers en vrije beroepen met 166 miljoen euro (+4%) tot een volume van 4,8 miljard euro.

**4,8 miljard €** kredieten aan ondernemers en vrije beroepen



Kredietvolume aan ondernemers en vrije beroepen  
Bank J.Van Breda & C° (in miljard euro)





## 5.3 Bank de Kremer

### Pas als je weet wat er is, weet je wat kan

Bank de Kremer maakt via een financiële app voor smartphones vermogensbegeleiding toegankelijk voor iedereen. Deze divisie van Bank J.Van Breda & C° helpt haar klanten bij de opbouw, het beheer en de bescherming van hun vermogen. De kennis en ervaring van Bank J.Van Breda & C° en het goede huisvaderschap van Delen Private Bank vormen de solide basis van Bank de Kremer.

#### **Overzicht en inzicht dankzij slimme app**

Bank de Kremer wil een antwoord bieden op de duidelijke behoefte van de Vlaming naar overzicht en inzicht in zijn financiële situatie, zowel nu als op pensioenleeftijd.

Daarom lanceerde Bank de Kremer een gratis, volledig vrijblijvende en anonieme app waarmee zowel klanten als niet-klanten hun vermogen in kaart kunnen brengen. Dit inzicht laat toe slimme financiële keuzes te maken en, samen met Bank de Kremer, een strategie te bepalen om het vermogen te optimaliseren.

Met de financiële app van Bank de Kremer  
wordt vermogensbegeleiding  
toegankelijk voor iedereen



## 5.4 Van Breda Car Finance

### Fast, friendly, flexible

Als divisie van Bank J.Van Breda & C° is Van Breda Car Finance in heel België actief in de sector van de autofinanciering en de financiële autoleasing. Van Breda Car Finance wil de beste kredietpartner zijn voor de cliënten van grote zelfstandige autodealers.

Heel de organisatie is toegespitst op snelle kredietoplossingen voor personenwagens via een eigen website. Vanuit de kernwaarden fast, friendly & flexible ondersteunt Van Breda Car Finance de lokale autodealer in het volledige verkoopproces: van offertefase, aanvraagverwerking en aanmaak van kredietcontracten t.e.m. de controle op de uitbetaling van het dossier. Op die manier vergemakkelijken we de verkoop van onze partners die hun cliëntenservice uitbreiden met kredietverlening.

#### Portefeuille groeit met 8%

2020 was een bijzonder uitdagend jaar voor de automobielsector. De concessiehouders werden geconfronteerd met 8 weken verplichte sluiting in maart en april en 4 weken in november. Dit liet zich voelen in de evolutie van de inschrijvingen van nieuwe wagens op de Belgische markt (21,6% minder personenwagens en 12,2% minder bestelwagens). Toch zette Van Breda Car Finance een sterke commerciële prestatie neer. Het productievolume steeg met 2%. De portefeuille groeide met 8% tot 495 miljoen euro.



In een zwaar getroffen automarkt zet Van Breda Car Finance een sterke commerciële prestatie neer.





## 5.5 Sterk voor de toekomst

Bank J. Van Breda & C° heeft in 2020 sterke financiële resultaten neergezet.

- De nettowinst bedraagt 48,3 miljoen euro. Het eigen vermogen (deel van de groep) groeit aan tot 620 miljoen euro.
- De liquiditeits- en solvabiliteitsratio's blijven op een zeer solide niveau.

De uitbraak van het coronavirus begin 2020 maakt dat deze resultaten werden neergezet in een zeer uitdagende economische context. Voor de meeste landen zal de uitbraak van het virus dit jaar de grootste economische schok veroorzaken in de naoorlogse periode. Deze ongeziene krimp in economische activiteit, in combinatie met snel oplopende begrotingstekorten en ongeziene maatregelen van zowel overheden als centrale banken, zullen in 2021 en de jaren nadien blijven zorgen voor veel onzekerheid. Een einde van het lagerenteklimaat lijkt nog niet in zicht. Nieuwe virusuitbraken kunnen een pril economisch herstel snel fruiken en ook nieuwe (geo)politieke spanningen kunnen opduiken.

De blijvende druk op de rentemarges, de hoge bankenheffingen, de noodzakelijke investeringen in de toekomst en een mogelijke toename van kredietverliezen als gevolg van de coronacrisis drukken op de winstgroei. Maar Bank J. Van Breda & C° blijft zeer goed gewapend voor de toekomst.

- Onze hoge cliëntentevredenheid zorgt voor trouwe cliënten en enthousiaste ambassadeurs die nieuwe cliënten aantrekken.
- Onze commerciële slagkracht en onze positionering moeten het mogelijk maken het toevertrouwd vermogen verder te doen groeien. 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.

- Van Breda Car Finance investeerde de voorbije jaren sterk in klantenbinding en trok nog meer de kaart van solide, betrouwbare en snelle partner voor de garagehouders. Hierdoor groeiden de volumes ondanks de coronacrisis en wordt verwacht dat ook in 2021 groei kan worden aangehouden. De kernwaarden fast, friendly & flexible waren grote troeven in 2020 en zullen dat in 2021 ook blijven.
- We blijven verder investeren in onze toekomst en versterken zowel onze commerciële slagkracht als onze efficiëntie. Nieuwe initiatieven op het vlak van digitalisering, waaronder de vermogens@pp voor ondernemers en vrije beroepen, zullen een cruciale rol blijven spelen.
- We blijven kostenbewust en streven naar een hoge efficiëntie.
- Niettegenstaande Bank J. Van Breda & C° een trackrecord van lage risicokosten heeft, zelfs in een economisch turbulente omgeving, kunnen we niet uitsluiten dat de kredietverliezen toenemen als gevolg van de coronacrisis. Hoe dan ook zou onze conservatieve politiek de kredietverliezen ook in de toekomst moeten beperken.

Het handelsfonds, de reputatie, de positionering, de voortdurende investeringen 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 medewerkers voor hun uitzonderlijke inzet, de collegiale samenwerking en de mooie resultaten in het uitzonderlijke coronajaar 2020.



## 6. Deugdelijk bestuur



Maak jezelf zo snel mogelijk misbaar  
in wat je vandaag doet.

Jan Delaere

Voorzitter Raad van Bestuur Delaware International



TERUG  
NAAR  
OVERZICHT





## 6.1 Directiecomité

Bank J.Van Breda & C° 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 1/1/2021:  
v.l.n.r. Véronique Léonard, Dirk Wouters (voorzitter),  
Marc Wijnants en Vic Pourbaix



## 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 1/1/2021:

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 Remuneratie- en benoemingscomité

Het remuneratie- en benoemingscomité adviseert de raad van bestuur over de benoeming en bezoldigingen van bestuurders en over het beloningsbeleid.

Samenstelling op 1/1/2021:

Stefan Dierckx, Jan Suykens en Frank Verhaegen

## 6.4 Risicocomité

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

Samenstelling op 1/1/2021:

Tom Franck, Stefan Dierckx, Jan Suykens, Caroline Ven en Frank Verhaegen

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 J.Van Breda & C° (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.



## 6.5 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 1/1/2021:  
Frank Verhaegen, Jan Suykens en Caroline Ven

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 is voorzitter van het executief comité van Ackermans & van Haaren sinds 2016. 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 startte bij Ackermans & van Haaren.



Caroline Ven is licentiaat TEW (UFSIA, 1993) en behaalde een master in e-business aan de Antwerp Management School (Antwerpen 2003). Zij begon haar carrière bij Kredietbank op de economische studiedienst. Ze was directeur van het economisch departement van het VBO en directeur van VKW Metena. Zij was verantwoordelijk voor de beleidscoördinatie in de kabinetten van Eerste Minister Yves Leterme en Eerste Minister Herman Van Rompuy. Zij was van 2011 tot 2016 gedelegeerd bestuurder van Etion. Vandaag is zij gedelegeerd bestuurder van pharma.be en bekleedt ze een aantal andere bestuurdersmandaten.



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



## 6.6 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](mailto: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.



Lotte Martens  
[cliententevredenheid@bankvanbreda.be](mailto: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.



Verantwoordelijke Risk Management:  
[Ann.DeWit@bankvanbreda.be](mailto:Ann.DeWit@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:  
[Frieda.Seghers@bankvanbreda.be](mailto:Frieda.Seghers@bankvanbreda.be)

## 7. Structuur van de bank



Druk twijfel zo snel mogelijk de kop in.  
Blijf geloven en ga ervoor!

Caroline Van Iseghem  
CEO van Wave Digitals



TERUG  
NAAR  
OVERZICHT







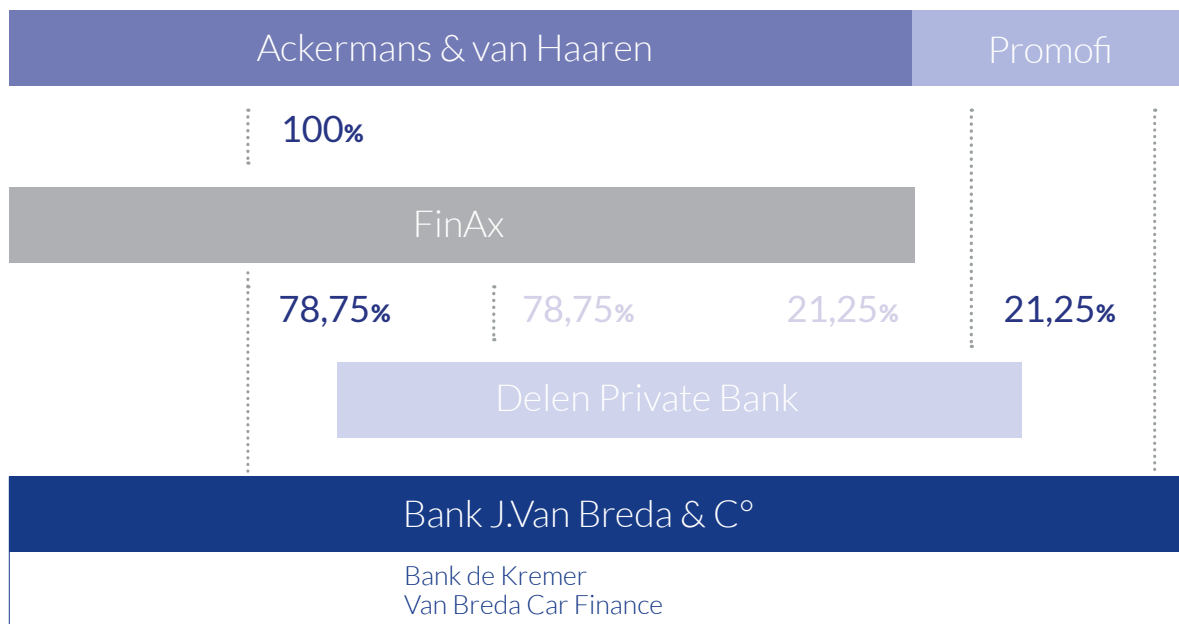
## 7.1 Belgische verankering

Bank J.Van Breda & C° 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 J.Van Breda & C° 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 J.Van Breda & C° en Delen Private Bank zijn zusterbedrijven. Dankzij intense samenwerking biedt Bank J.Van Breda & C° 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 J.Van Breda & C°, nichebank voor ondernemers en vrije beroepen in België)

### Real Estate & Senior Care

(Leasinvest, een genoteerde vastgoedvennootschap - Extensa, een belangrijke gronden- en vastgoedontwikkelaar met zwaartepunt in België en Luxemburg)

### Energy & Resources

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

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](http://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 (Oyens & Van Eeghen) 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 J.Van Breda & C° toe tot de holding – het begin van een succesvolle samenwerking.

Groep Delen biedt een persoonlijke service, gericht op de bescherming en 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 nieuwe dienstverlening waarmee de klant zijn volledige vermogen kan inventariseren, analyseren en plannen, past binnen deze filosofie.

In België telt de bank 13 kantoren: in Antwerpen, Antwerpen-Noord, Brussel, Gent, Leuven, Luik, Hasselt, Kempen, Knokke, Namen, Roeselare, Waregem en Waterloo. Groep Delen had op het einde van 2020 geconsolideerd 45,1 miljard euro onder beheer.

Info: [www.delen.be](http://www.delen.be)

# DELEN

## PRIVATE BANK

	2016	2017	2018	2019	2020
<b>Personeel</b>	657	676	709	718	756
<b>Resultaten</b>					
Netto-winst na belastingen	87.877	105.836	112.390	118.609	131.387
Winstgroei	-5%	20%	6%	6%	11%
<b>Balansgegevens</b>					
Beheerd en/of toevertrouwd vermogen van cliënteel	37.769.779	40.544.926	37.712.549	43.564.970	45.116.280
Eigen vermogen (deel groep)	621.204	678.792	742.927	809.625	940.277
<b>Ratio's</b>					
Cost-income ratio	57,8%	53,7%	55,3%	55,3%	53,6%
Return on equity	14,6%	16,3%	15,8%	15,3%	15,0%

Gegevens telkens op 31.12, financiële informatie in duizenden euro.

## 8. Maatschappelijk verantwoord ondernemen



Blijf eerlijk tegenover jezelf  
en je patiënten.

Philippe Colonval  
Chirurg



TERUG  
NAAR  
OVERZICHT







Maatschappelijk verantwoord ondernemen is een containerbegrip: een huis met vele kamers. Met veel facetten en invalshoeken. Hoe draagt de kernactiviteit van een bedrijf bij tot een betere samenleving?

- Veel mensen denken in de eerste plaats aan klimaat. Wat doet de bank om haar ecologische voetafdruk te beperken?
- Traditioneel tonen bedrijven hun sponsoring en giften als bijdrage aan een betere wereld.
- Duurzaamheid heeft ook te maken met ethiek. Welke waarden hanteert de bank?
- We krijgen vragen over diversiteit. Hoe gaan we om met gelijke kansen voor vrouwen en mannen, samenleven met verschillende generaties en culturen?
- Tijdens de coronacrisis is verantwoorde kredietverlening een hot topic geworden. Hoe helpen we ondernemers en vrije beroepen door de crisis?
- Wat is onze strategie voor verantwoorde beleggingen? Hoe houden we rekening met ecologie, samenleving, goed bestuur?
- En last but not least: hoe stabiel is Bank Van Breda in tijden van crisis? Is de bank financieel gezond en bestand tegen een storm?

In dit hoofdstuk bieden we u een totaalbeeld van onze visie en onze inspanningen. U kan ook rechtstreeks doorklikken naar het onderwerp dat u het meest interesseert.

## 8.1 ONZE AANPAK

## 8.2 DUURZAAMHEID OP 18 DOMEINEN

### Goed bestuur (governance)

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

### Ecologisch

- Eigen ecologische voetafdruk

### Sociaal

- Vermogensopbouw- en bescherming
- Reële bijdrage aan welvaart en welzijn
- Aantrekkelijke werkgever
- Hoge personeelstevredenheid
- Openheid voor diversiteit
- Mecenaat, sociaal engagement en goed nabuurschap

## 8.3 KPI'S



## 8.1 Onze aanpak

Bank J.Van Breda & C° kiest ervoor om haar economisch, sociaal en ecologisch engagement systematisch en expliciet te integreren in haar bedrijfsbeleid.

### Inclusieve aanpak

Vanuit onze origine als familiebedrijf heeft MVO een sterk fundament binnen onze bank. Het is geen apart domein maar het zit verwerken in de globale strategie. We zien MVO als een traject, als een weg naar een meer duurzame samenleving.

Er zijn nog heel wat opportuniteiten voor verbetering. Daarom startten we in 2019 met een kritische doorlichting van onze activiteiten. Zo inventariseerden we onze sterktes en zwaktes voor environmental (milieu), social (maatschappelijke) & governance factoren (goed bestuur). Dit versterkte onze ambitie en leidde tot een concreet plan om voortaan niet alleen intuïtief maar ook proactief en systematisch aandacht te besteden aan MVO.

### Mondiaal kader

Uitgangspunt voor onze reflectie zijn de “Sustainable Development Goals” (SDG’s) van de Verenigde Naties: de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen die 192 landen waaronder België willen realiseren. Het is de ambitie dat zowel bedrijven, overheden, ngo’s én burgers samenwerken om deze doelen tegen 2030 te behalen. Bank J.Van Breda & C° engageert zich om hiervoor een actieve bijdrage te leveren.

Meer info over de Sustainable Development Goals op <https://sdgs.un.org/goals>



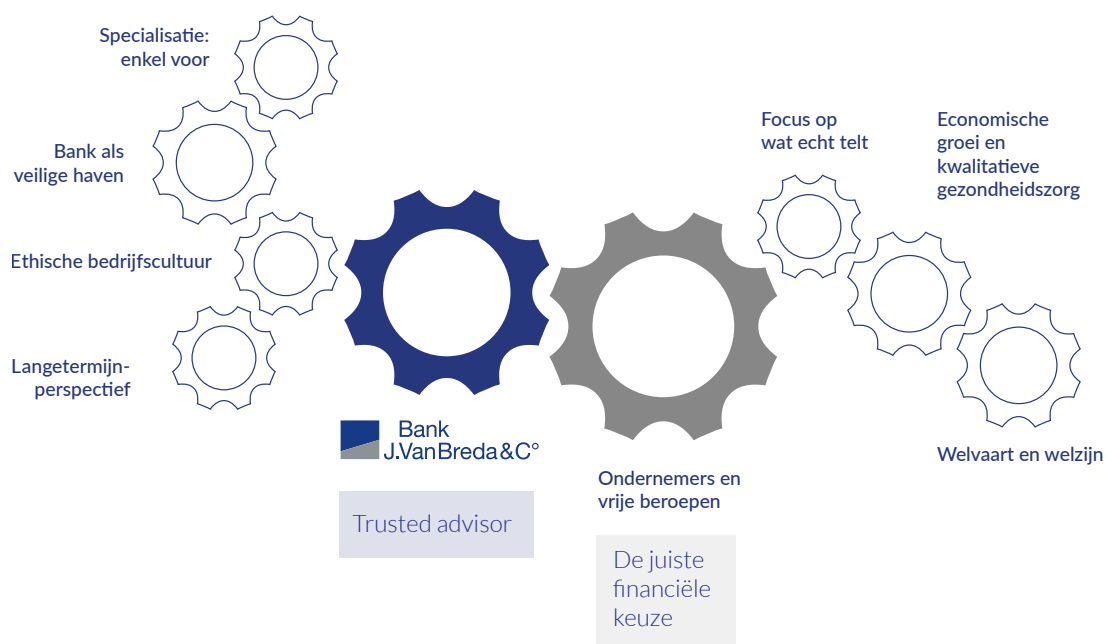


De kracht van de SDG's zit in de totaalaanpak. Als lokale bank hebben we echter niet op elk van deze elementen evenveel invloed. In lijn met onze doelgroep focussen we op 3 doelstellingen: "goede gezondheid en welzijn" (SDG 3), "waardig werk en economische groei" (SDG 8) en "vrede, veiligheid en sterke publieke diensten" (SDG 16).



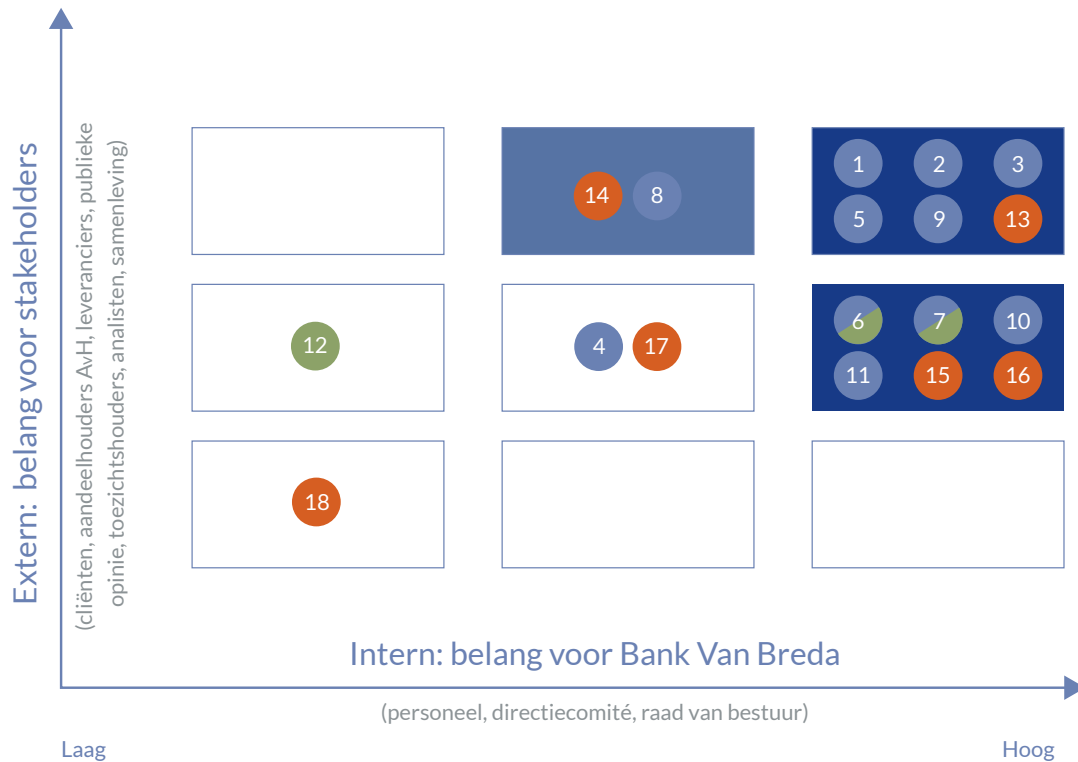
Als we ondernemers en vrije beroepen helpen juiste financiële keuzes te maken, kunnen ze met gemoedsrust focussen op hun echte ambities. Dat is maatschappelijk relevant, want ondernemers zijn de motor van onze economie. Dat zorgt voor werk en economische groei. Medici leveren een bijdrage tot de goede gezondheidszorg die wordt uitgedragen tot ver buiten de landsgrenzen. Advocaten en notarissen dragen bij tot rechtszekerheid; accountants en revisoren tot financiële transparantie. Samen leveren zij een belangrijke bijdrage tot onze welvaart en ons welzijn.

Schematisch zien we dit voor Bank J.Van Breda & C° als volgt:





## MATERIALITEITSMATRIX



### Governance

- 1 **Veilige haven** voor cliënten (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 cliëntentevredenheid** dankzij cliëntgerichtheid, 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

### Environment

- 12 **Eigen ecologische voetafdruk** beperken

### Social

- 13 **Vermogensopbouw en -bescherming** voor cliënten 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
- 14 **Reële bijdrage aan welvaart en welzijn** door alle aangetrokken deposito's te investeren in de lokale economie
- 15 **Aantrekkelijke werkgever** voor nieuw talent en levenslang leren
- 16 **Hoge personeelstevredenheid** (great place to work, eerlijke verloningspolitiek, gelijke kansen, aandacht voor man-vrouw-gelijkwaardigheid, evenwicht tussen werk en privé, flexibiliteit, bereikbaarheid, enz.)
- 17 **Openheid voor diversiteit**, zowel bij cliënten als personeel
- 18 **Mecenaat, sociaal engagement en goed nabuurschap**





## Materialiteitsmatrix toont belangrijkste hefboomen

De SDG's tonen ons een breed pallet aan domeinen waarop een bijdrage mogelijk is. 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 J.Van Breda & C<sup>o</sup> echt het verschil kan maken. U vindt ze rechts bovenaan. Deze domeinen zien we voor onze bank als prioritair of "materieel". Zo richten we onze hefboom op die domeinen 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 in nauw overleg met onze zusterbank en onze hoofdaandeelhouder. Klik hier voor meer info over het duurzaamheidsbeleid van Delen Private Bank en Ackermans & van Haaren.

<https://www.avh.be/nl/sustainability>

<https://www.delen.be/nl/over-ons/duurzaamheidsbeleid>

## Actieplan en KPI's

In een snel veranderende wereld komt het erop aan een vinger aan de pols te houden. Accenten verschuiven, er komen nieuwe aandachtspunten en prioriteiten. Waar we vandaag 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 18 domeinen uit de materialiteitsmatrix draagt iemand uit de organisatie de eindverantwoordelijkheid. Zo blijft MVO geïntegreerd.

We zien onze weg naar duurzaamheid als een doorlopend proces. In wat volgt rapporteren we per domein. Waar mogelijk verwijzen we naar de SDG's. Een samenvatting van al onze KPI's vindt u achteraan dit hoofdstuk.

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



We richten onze hefboom op die domeinen waar we als bank de grootste impact kunnen hebben.



## 8.2 Duurzaamheid op 18 domeinen

### Goed bestuur (governance)

#### 1. VEILIGE HAVEN VOOR CLIËNTEN



“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. Ze mag de deposito's van haar cliënten op geen enkel moment in gevaar brengen.

### 8,2%

#### Hefboomratio

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

### 0,02%

#### Waardeverminderingen op kredieten

(excl. expected credit losses / 0,10% incl expected credit losses)

Dit cijfer geeft een indicatie met welke factor de risicokosten mogen stijgen alvorens een bank verlies zou maken. Hoe lager het cijfer, hoe lager het risicoprofiel en hoe meer risicokosten de winst kan absorberen.

### 91%

#### Krediet-depositoverhouding

(loan to deposit ratio)

Bank J.Van Breda & C° is niet afhankelijk van de financiële markten voor de financiering van haar kredietportefeuille. Deze gebeurt integraal met deposito's en eigen vermogen.

### 14,7%

#### Kernkapitaalratio

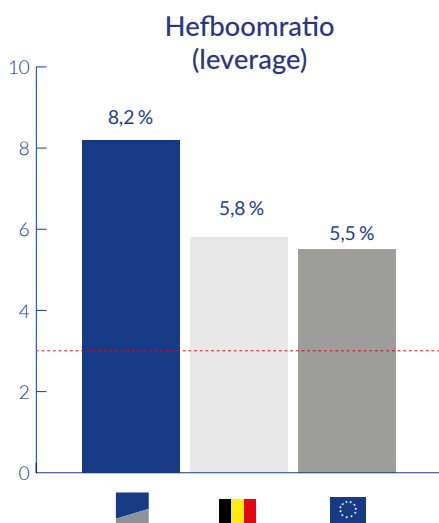
(common equity tier 1)

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 J.Van Breda & C° 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 8,2%. Dit is een veelvoud van de 3% die de toezichthouders voorzien en één van de hoogste in de Belgische banksector.



## Cliëntgedreven activiteiten

Het resultaat van Bank J.Van Breda & C° is overwegend cliëntgedreven. 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 J.Van Breda & C° 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 J.Van Breda & C° haar capaciteit om risico's te beheersen ruimschoots bewezen.



## Rendabele langetermijnvisie met bewezen track record

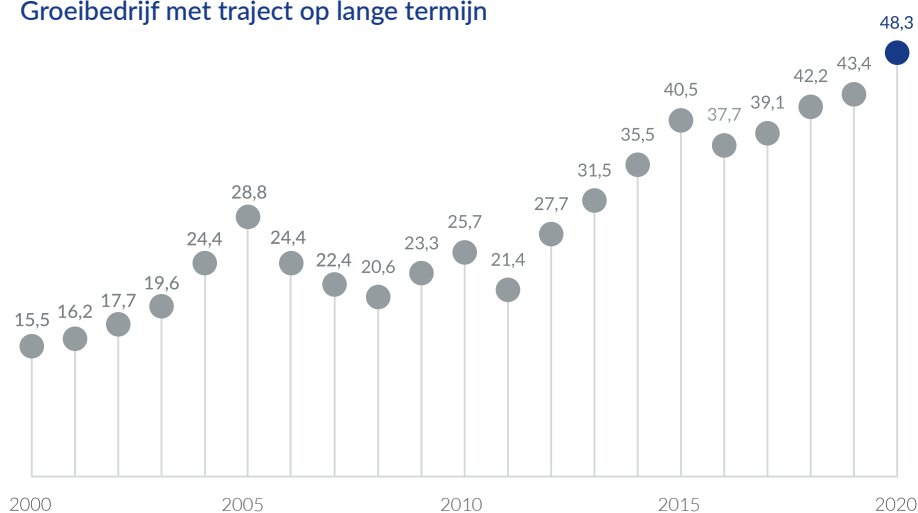
Bank J. Van Breda & Co heeft de voorbije 20 jaar nooit verlies geleden. Dit bewijst dat we duurzaamheid én rendabiliteit combineren door de economische cycli heen. We zijn een groeibedrijf met een continu traject op lange termijn, zonder extremen. De rendabiliteit was nooit kunstmatig hoog en kende ook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

## Realisaties en aandachtspunten 2020-2021

De coronacrisis gold als reality check voor de rol van onze bank als veilige haven. Ook tijdens de beurscrash in maart bleef het vertrouwen in de bank intact. Er was op geen enkel moment sprake van paniekverkoop van beleggingen. Integendeel: de netto-instroom (het verschil tussen het volume in aan- en verkopen) bleef in elke maand van het jaar positief.

Zowel tijdens de eerste als de tweede coronagolf boden we cliënten de mogelijkheid tot betalingsuitstel voor bedrijfs- en woonkredieten. Het aantal aanvragen bleef beperkt tot ca. 10% van de lopende kredieten. De focus op de kwaliteit van de toegestane kredieten loonde: de effectieve kredietverliezen bleven beperkt tot 0,02%. Gezien de onzekere economische situatie werd er in 2020 geen dividend uitgekeerd, waardoor het eigen vermogen van de bank verder aangroeide.

## Groeibedrijf met traject op lange termijn



Nettowinst na belastingen Bank J. Van Breda & Co geconsolideerd  
(in miljoen euro)



## 2. INTEGRITEIT EN ETHIEK, EIGEN WAARDEN VERANKERD IN BEDRIJFSCULTUUR



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

**Katrien Op de Beeck,**  
HR business partner

Waarden maken het verschil. We geloven dat de deontologie en de ethische waarden van ons personeel bepalend zijn voor de manier waarop de bank in contact treedt met haar cliënten 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 cultuur- en waardenonderzoek weten we dat onze mensen 3 kernwaarden vooropstellen:

1. **Eerlijkheid** We werken uitsluitend met integere 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 cliënt 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 J.Van Breda & C° en willen we koesteren. We willen dat zoveel mogelijk mensen, intern en extern, onze bank erkennen en appreciëren als een bedrijf met hoge ethische standaarden.

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

**93%**

“Het directiecomité / mijn directe leidinggevende voert zijn / haar beleid op een eerlijke en ethisch verantwoorde manier.”

**88%**

“Het directiecomité / mijn leidinggevende komt zijn / haar beloftes na.”



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.”



**Bart De Vré,**  
data protection officer

Privacy komt in onze maatschappij steeds meer onder druk. Cybercriminaliteit vormt wereldwijd een groeiende bedreiging. Het belang dat onze cliënten hechten aan de bescherming van hun persoonsgegevens en 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.

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

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

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



#### 4. CORRECTE BELASTINGBETALER, BELGISCHE VERANKERING



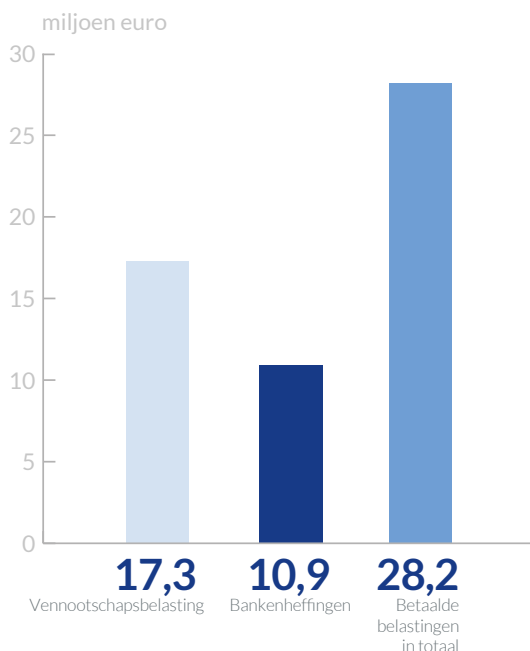
“In 2020 betaalden we in totaal 28,2 miljoen euro belastingen tegenover een nettowinst van 48,3 miljoen.”

**Katrien Haegeman,**  
verantwoordelijke  
Interne en externe rapportering

### 41%

De bank betaalde de laatste 10 jaar gemiddeld 41% aan vennootschapsbelasting en bankenheffingen gemeten tegenover haar gemiddelde winst voor belastingen.

Bank J.Van Breda & C° past alle fiscale wetgeving correct toe. De bank heeft enkel activiteiten in België, heeft geen fiscale optimalisering via het buitenland en weert elk contact met belastingparadijzen. In 2020 betaalden we 10,9 miljoen bankenheffingen en 17,3 miljoen euro belastingen tegenover een nettowinst van 48,3 miljoen euro.





## 5. HOGE CLIËNTETVREDENHEID



“We zien klachten als kansen.”

**Lotte Martens,**  
adviseur cliëntentevredenheid

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



**Steve Wagemans,**  
specialist  
cliëntenonderzoek

Tevredenheidsscores op zich zijn vaag. Waar het op aankomt is wat cliënten 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 65% ons op een tienpuntschaal een score van 9 of 10 (“promoters”), 30% geeft 7 of 8 (“passives”) en 5% een score van 6 of minder (“detractors”). De strenge berekeningswijze van de Net Promoter Score (NPS) resulteert in een zeer mooie score van 60 (promoters minus detractors). Dit is voor zover wij weten voor 2020 het beste cijfer in de Belgische banksector.

**+60**

Net Promoter Score bij wie langer dan 2 jaar cliënt is

**+61**

Net Promoter Score bij nieuwe cliënten na 6 maanden

**65% promoters:**

het percentage uit beide enquêtes dat een score 9 of 10 geeft op de vraag “Zou u Bank Van Breda aanraden?”

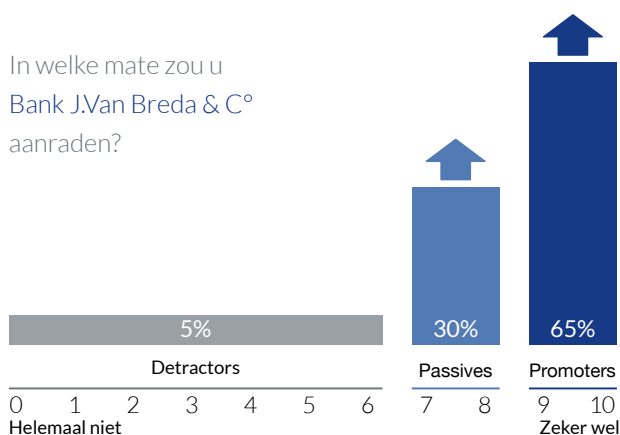
**5% detractors:**

het percentage cliënten uit de enquête bij wie 2 jaar cliënt is met een score van 0 t.e.m. 6

**298**

geregistreerde en opgevolgde klachten en incidenten bij Bank J.Van Breda & C° in 2020, 2 klachten bij Ombudsfijn

In welke mate zou u  
Bank J.Van Breda & C°  
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 cliëntentevredenheid 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.

### **Realisaties en aandachtspunten 2020-2021**

Ondernemers en vrije beroepen werden zwaar getroffen door de coronacrisis. Onze account managers speelden hierop in door dicht bij hun cliënten te staan, een luisterend oor te bieden en op te treden als klankbord. Die empathie en het onderlinge vertrouwen werden geapprecieerd. Tijdens het crisisjaar 2020 groeide de cliëntentevredenheid en steeg de NPS van +55 in 2019 naar +60 in december 2020.



We kiezen voor een continu verbeteringsproces.



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



“We streven naar duurzame beleggingen in àl onze portefeuilles, niet enkel in nichefondsen.”

**Steven Snoeckx,**  
verantwoordelijke beleggingen

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



**Marlies Vandervoort,**  
operationeel expert  
beleggingen

Bank J.Van Breda & C° beheert geen eigen beleggingsfondsen. Ons zusterbedrijf Delen Private Bank is gespecialiseerd in vermogensbeheer en beheert ook onze huisfondsen als een goede huisvader.

### Duurzaam is ook rendabel

De missie van Delen Private Bank is fundamenteel duurzaam van aard: het vermogen van hun cliënten 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 in de portefeuille. 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.



### 71% 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.

### 19,7 ESG-risicoscore

Het onderzoeksbureau Sustainabilitycs 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.

### 147 koolstofintensiteit (ton CO2 per 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. Bij Delen Private Bank bedraagt deze 147. Ter vergelijking: de wereldwijde referentie-index (MSCI ACWI) bedraagt 168.





## 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 cliënten. We maken geen opsplitsing tussen duurzame en niet-duurzame beleggingen. Het is onze ambitie 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.

## Uitsluiting

Exclusie is een eerste insteek. Noem het 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 vallen van de Verenigde Naties.

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



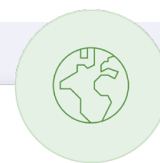
### Uitsluiting

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 sterk in actief engagement: business as a force for good. In plaats van een aantal sectoren botweg uit te sluiten – wat tot sterk geconcentreerde portefeuilles zou leiden – oefenen wij op ondernemingen 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 meerdere private bankers en institutionele beleggers en vertegenwoordigt vandaag ca. 1.000 miljard aan beleggingen. Samen kunnen we een extra gewicht in de schaal leggen.

Federated Hermes EOS beschikt over een onafhankelijk team van ervaren experts die een positieve invloed uitoefenen op het beleid van ondernemingen. Zij gaan voor ons in dialoog met de bedrijven waarin wordt geïnvesteerd. 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 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).



## Integratie

Zo komen naast financiële parameters ook niet-financiële criteria uitdrukkelijk in beeld. Daarom spreken we als 3<sup>de</sup> 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 bijvoorbeeld na of de milieurisico's goed beheerd worden en of er voldoende sociale controles zijn op de leveranciers. Ook de betrokkenheid van bedrijven in controversiële sectoren (zoals wapenproductie) en het intrinsiek duurzame aandeel van de bedrijfsactiviteiten (zoals de proportie van hernieuwbare bronnen in energiebedrijven) worden bestudeerd.

Klik hier voor meer info over het duurzaam investeringsbeleid van Delen Private Bank.

<https://www.delen.be/nl/over-ons/duurzaamheidsbeleid>





## Realisaties en aandachtspunten 2020-2021

- De criteria voor uitsluiting werden preciezer uitgeschreven en verstrengd. Alle ondernemingen die bij Sustainalytics een ESG-risicoscore van 40 of meer hebben, worden uitgesloten. Energie-winning uit teerzanden, olie- en gaswinning op de Noordpool en schaliegas worden als controversieel behandeld. Lees hier meer over het geactualiseerde uitsluitingsbeleid  
<https://www.delen.be/nl/onze-aanpak/verantwoord-vermogensbeheer/uitsluiting>
- EOS maakt deel uit van Climate 100+ dat bedrijven aanzet om sneller in te zetten op CO2-reductie en een koolstofarme toekomst. Omdat er onvoldoende werd geanticipeerd op het klimaatakkoord van Parijs werden in 2020 de participaties in een aantal oliemaatschappijen stopgezet. Er lopen gesprekken met IT-bedrijven over privacy en ethiek, met pharma over goed bestuur, met producenten van consumentengoederen over de reductie van plasticverpakkingen enz.
- De samenwerking met het gespecialiseerde bedrijf Sustainalytics helpt ons om elk jaar progressie te maken met kwalitatieve én meetbare duurzaamheidsdata.
- 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.  
<https://www.aginsurance.be/About-us/nl/maatschappelijk-engagement/Paginas/beleggingsbeleid.aspx>

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 Luneaut,**  
senior kredietbeheerder

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

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 cliënt ontgoochelen door een kredietvraag af te wijzen dan naar ons oordeel overmatig of onverantwoord krediet toe te staan.

Met onze kredietportefeuille richten we ons naar een heel specifieke niche doelgroepcliënten 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 en de financiering van speelautomaten zijn eveneens uitgesloten.



### **1,02%** non performing loans

(NPL-ratio)

Dit is het percentage van de brutovorderingen op alle kredietdossiers van zowel Bank Van Breda, Bank de Kremer als Van Breda Car Finance, die opgevolgd worden als “onzeker verloop” of “betwiste zaken”.

### **0,18%** Aandeel in faillissementen

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

## Realisaties en aandachtspunten 2020-2021

Faillissementspreventie werd door de coronacrisis plots zeer actueel. Bank Van Breda onderschreef de charters voor betaaluitstel voor bedrijfs- en woonkredieten en paste ze ruim en sneller dan de sector toe. In dialoog met cliënten zoeken we samen oplossingen met het oog op de lange termijn. 2021 wordt een sleuteljaar om het effect van corona te beoordelen.

Controversiële activiteiten heeft de bank altijd al geweerd. Het belang van ESG (ecologische, sociale en governance factoren) groeit echter ook bij het toekennen van kredieten. Zo wordt aandacht voor de energie-efficiëntie bij vastgoed en de transitie naar een koolstofvrije maatschappij steeds belangrijker.



## 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 cliënten regelmatig over fraudetechnieken. Klik hier voor onze tips voor veilig online bankieren.

<https://www.bankvanbreda.be/veiligheid-vanbredaonline>

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



We koppelen beschikbaarheid van  
betalingsverkeer aan veiligheid.





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



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

**Frieda Seghers,**  
compliance officer

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

Specifiek hierbij geldt altijd

- De doelgroepstrategie: “enkel voor ondernemers en vrije beroepen”.
- We maken persoonlijk kennis met elke nieuwe cliënt; identificatie op afstand is de uitzondering.
- Een sterke deontologie die elk reputatierisico schuwt en ons enkel doet samenwerken met respectabele cliënten en partners.

Het spreekt voor zich dat we iedereen weigeren die voorkomt op de geldende nationale, Europese en internationale 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”).

Know your customer:  
persoonlijk kennismaken  
is de basis voor een goede start.



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



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

**Lotte Martens,**  
specialist klachtenbehandeling

“Wat kan eenvoudiger en cliëntgerichter? We leggen de lat graag hoger.”



**Steve Wagemans,**  
specialist cliëntenonderzoek

De bankencrisis heeft in 2007-2008 aangetoond dat louter schaalvergroting kan leiden tot onverantwoorde risicoconcentraties, ondoorzichtigheid en onderlinge afhankelijkheid ('too big to fail').

Bij Bank J.Van Breda & C<sup>o</sup> 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 cliënten, luisteren en connecteren, persoonlijk contact en gericht advies.

Onze cliënten ervaren deze aanpak van een gespecialiseerde nichespeler via

- Eén contactpersoon voor zowel privé- als professionele financiën.
- Korte communicatielijnen tussen kantoren en de zetel, snelle doorstroomtijden.
- Beperkte keuzestress: ons assortiment producten en diensten bevat alles maar ook enkel wat onze cliënten nodig hebben. We vermijden nodeloze 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.
- Ondernemerschap: we vragen collega's dat ze handelen zoals ze dat voor zichzelf zouden doen.



## 11. INNOVATIEVE INGESTELDHEID MET JUISTE MIX TUSSEN PERSOONLIJK EN DIGITAAL



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

**Burt Vertongen,**  
IT-verantwoordelijke

### **76%** documenten digitaal

Dit is het percentage van alle documenten dat digitaal aan de cliënt wordt afgeleverd en indien nodig 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. IT is voor ons echter een middel, geen doel op zich.

### **Realisaties en aandachtspunten 2020-2021**

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

- Corona was een belangrijke stress test: we schakelden maximaal over op videogesprekken, maar op belangrijke momenten bleef persoonlijk contact mogelijk én gewaardeerd.
- Onze nieuwe vermogensapp biedt op elk moment een financieel overzicht en laat klanten toe zelfstandig projecties te maken. We koppelen de app aan persoonlijk advies. De echte waarde van onze innovatie zit in de combinatie van beide.



## Ecologisch



### 12. EIGEN ECOLOGISCHE VOETAFDruk BEPERKEN



“Tegen 2025 wil  
Bank Van Breda  
CO<sub>2</sub>-neutraal zijn.”

**Dirk Verhoeven,**  
accountmanager  
ondernemers en  
inspirator van het  
ECO-team

Naast de aandacht voor milieu en klimaat bij kredietverlening en beleggingen, is er ook een breed draagvlak om onze eigen ecologische voetafdruk te beperken. Een werkgroep ECO treedt hiervoor op als voortrekker en onderzoekt welke maatregelen nodig zijn om van de bank een CO<sub>2</sub>-neutraal bedrijf te maken.

#### Emissies met 25% reduceren tegen 2025

Op basis van onze gegevens van 2017 werd i.s.m. CO<sub>2</sub> Logic een eerste 'carbon footprint-studie' opgemaakt om de impact van de bank op het klimaat te meten. Via een concreet actieplan engageert de bank zich om haar eigen emissies met minstens 25% te beperken tegen 2025.

Het is voor een bedrijf bijna onmogelijk om de CO<sub>2</sub>-uitstoot tot nul te reduceren. Daarom plant de bank om de restuitstoot te compenseren door financieel bij te dragen aan klimaatprojecten in België of andere delen van de wereld. Tegen 2025 wil Bank J. Van Breda & C<sup>o</sup> gecertificeerd klimaatneutraal zijn.

**2.460**

ton CO<sub>2</sub>-uitstoot voor de bank

**5,97** ton CO<sub>2</sub>-uitstoot / FTE

**110 gr / km**

gemiddelde CO<sub>2</sub>-uitstoot van alle  
bedrijfswagens

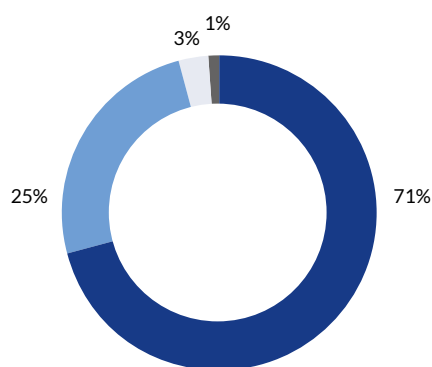
**100% groene stroom**

in alle kantoren en op de zetel

**90.534 gefietste km**

op basis van uitbetaalde  
fietsvergoedingen

#### CO<sub>2</sub>-emissies volgens bron



- Mobiliteit (62% bedrijfswagens + 9% woon-werkverkeer)
- Gebouwen (21% energie + 4% koelvloeistoffen)
- Afval (3%)
- Materiaal (1%)

Studie CO<sub>2</sub> Logic, december 2020, cijfers 2019



## Realisaties en aandachtspunten 2020-2021

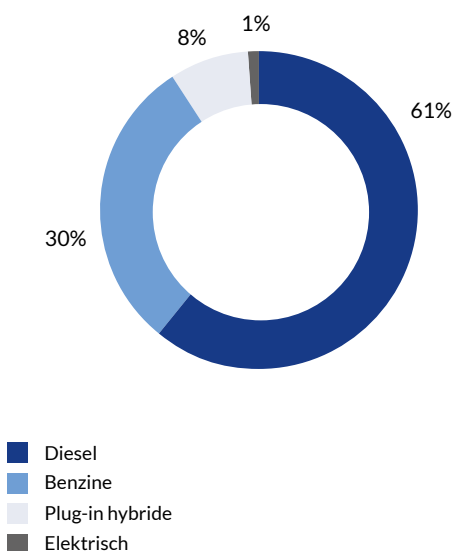
Onze inspanningen tonen intussen een mooie progressie. Uit een nieuwe meting blijkt dat we in de periode 2018-2019 op bankniveau een reductie van -19% realiseerden, terwijl het personeelsbestand fors aangroeide. Per voltijdse medewerker (FTE) is onze voetafdruk gedaald met 24%.

Dat was mogelijk dankzij de omschakeling naar groene stroom en de installatie van zuiniger airco- en beheerssystemen. Door de digitalisering van betalingen en documentenstromen, werken we bijna zonder papier. We sloten kleinere kantoren en agentschappen. In nieuwe kantoren werken we met zonnepanelen en geothermie (warmtepompen en opslag via boorgat-technologie). We stimuleren het gebruik van de fiets voor woon-werkverkeer door een fietsvergoeding, douches en bedrijfsfietsen. Na de mooie stijging van 129.220 km in 2018 naar 205.122 km in 2019 is het aantal fietskilometers op basis van uitbetaalde fietsvergoedingen door de coronacrisis en het verplichte thuiswerk echter tijdelijk teruggevallen. We faciliteren een evenwichtige combinatie van flexwerk op de zetel en in de kantoren met thuiswerk. En de doorbraak van thuiswerk zal ook na corona een verschil blijven maken.

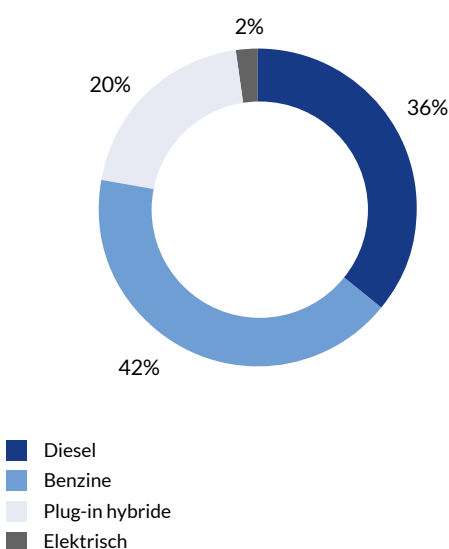
De vergroening van onze wagenpark en het woon-werkverkeer blijft onze grootste uitdaging. Eind 2019 zorgden bedrijfswagens voor meer dan 70% van onze uitstoot. We moeten blijven op zoek gaan naar alternatieven om ons te verplaatsen. Met de fiets, te voet, met het openbaar vervoer, met de auto of een slimme combinatie hiervan.

De tweede helft van 2020 was alvast een kantelpunt: de helft van de bestellingen van nieuwe firmawagens is sinds kort hybride of elektrisch. In 2021 stimuleren we de vergroening door de invoering van het mobiliteitsbudget. De vernieuwde wagenpolitiek houdt voortaan rekening met de "total cost of ownership". Dit is in het voordeel van wie kiest voor elektrisch rijden dankzij het doorrekenen van de lagere verbruiks- en onderhoudskosten en de gunstige groene fiscaliteit. We lanceren ook een tegemoetkoming voor wie thuis een laadpaal installeert. Al onze kantoren worden uitgerust met laadpalen voor fietsen en wagens.

## Totale vloot bedrijfswagens 2020



## Bestellingen nieuwe bedrijfswagens 2020







## Sociaal



### 13. VERMOGENSOPBOUW- EN BESCHERMING



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

**Steven Snoeckx**  
verantwoordelijke beleggingen

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 op elk moment bescherming in lijn met ieders doelstellingen en het risicoprofiel. Met een voorzichtige aanpak streven we naar consistente resultaten zonder al te bruuske schommelingen. Dat is onze bijdrage tegen de vergrijzing.

**97%**

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

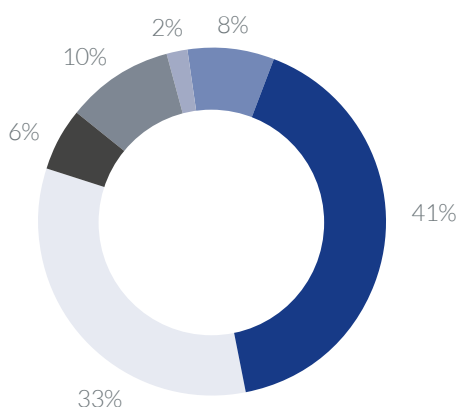
**99,8%**

van alle beleggingstransacties wordt voorafgegaan door **beleggingsadvies** (versus 0,2% execution only)

**76%**

van alle cliëntenrelaties heeft een **beleggingsplan** naast het klassieke pensioensparen, doet aan langetermijnsparen of tekende in op VAPZ, RIZIV-premie, IPT of groepsverzekering.

#### Toevertrouwd vermogen



- Huisfondsen via Delen Private Bank
- Vermogensbeheer discretionair
- Deposito's
- Fiscale levensverzekeringen
- Verzekeringsbeleggingen Tak 21/26
- Varia: individuele aandelen en obligaties, Fidelity en niet-Delen fondsen, vermogensbeheer niet discretionair, verzekeringsbeleggingen Tak 23



- We adviseren geen enkel beleggingsproduct zonder dat de cliënt een volledig adviesproces heeft doorlopen dat vertrekt vanuit zijn persoonlijke financiële situatie. De adviesflow toetst of een belegging geschikt is binnen iemands portefeuille op basis van financiële draagkracht, kennis en ervaring, doel (vrij kapitaal, pensioen of rentenieren) en risico-appetijt. De productinvulling stemmen we telkens af met de cliënt 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 cliënten heeft geholpen.
- We bieden maximale zekerheid dat beleggingen op de financiële markten een professionele spreiding en gegarandeerde patrimoniale opvolging genieten.
- We nodigen cliënten 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.

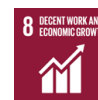
### Realisaties en aandachtspunten 2020-2021

De coronacrisis met de tijdelijke terugval van de financiële markten in maart 2020 was een moment van waarheid. Ook op het dieptepunt van de beurzen waren er nauwelijks paniekverkopen bij onze cliënten, wat het belang van een goed besproken evenwicht tussen bescherming en rendement aantoont. Wie consistent belegd bleef, haalde ook in het coronajaar positieve beleggingsresultaten.

Wij adviseren een professionele spreiding en patrimoniale opvolging.



## 14. REËLE 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.”



**Wannas Gheysen,**  
sectorverantwoordelijke  
ondernemers

**81%** van de aangetrokken middelen wordt geherinvesteerd in de reële Belgische economie (deposito's van cliënten omgezet in kredieten aan ondernemers, vrije beroepen en particulieren).

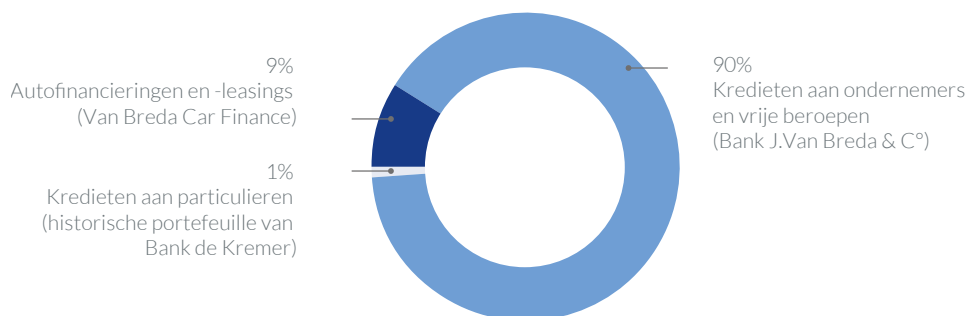
**98%** van de liquiditeitsbuffer wordt geherinvesteerd in een gespreide portefeuille overheidsobligaties en in cash bij de Europese Centrale Bank (ECB).

### Investeren in de reële economie

Het spaargeld dat Bank J.Van Breda & C° aantrekt bij haar doelgroep, investeert zij terug in de reële economie. Deposito's worden maximaal omgezet in kredieten. Dat is maatschappelijk relevant, want zo stimuleren we ondernemerschap en vrij initiatief.

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 toeleggen op hun professionele passie. Samen leveren zij hierdoor een cruciale bijdrage tot onze welvaart en ons welzijn.

### Positieve impact op de economie



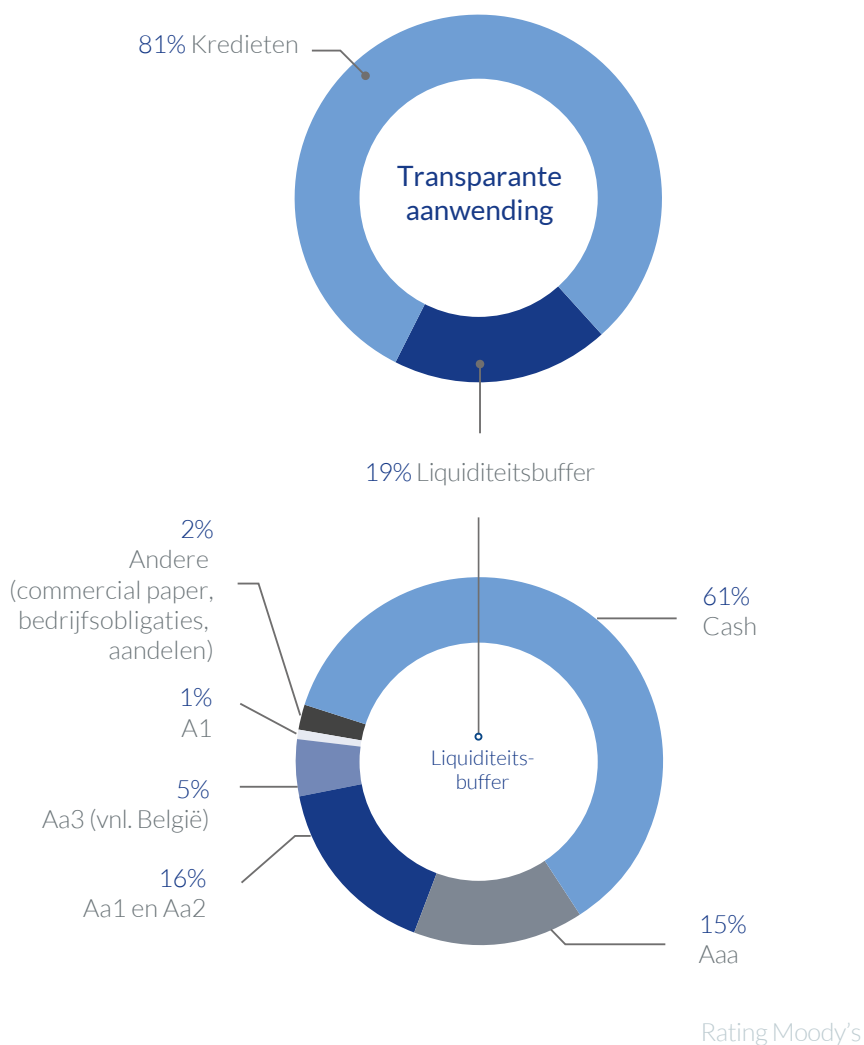


## Veilige liquiditeitsbuffer

De aangetrokken spaardeposito's zijn gespreid in een kredietportefeuille (81%) en in een veilige liquiditeitsbuffer (19%).

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 A1.

Op 31/12/2020 bestond slechts 2% van de liquiditeitsbuffer uit andere effecten. Dit betreft vnl. bedrijfsobligaties die we screenen op basis van dezelfde principes als die van onze zusterbank Delen Private Bank (zie 8.6: "Verantwoorde beleggingen").





## 15. AANTREKKELIJKE WERKGEVER VOOR NIEUW TALENT EN LEVENSLANG LEREN



“It’s all about people: hoogopgeleide collega’s met sterke competenties vormen de basis voor onze verdere groei.”

**Katrien Op de Beeck,**  
HR business partner

In “the war for talent” willen we blijven concurreren met grootbanken en spelers uit de financiële en intellectuele sector om hoog opgeleide mensen met sterke competenties aan te trekken. Dit is nodig om te garanderen dat schaarste aan geschikte mensen op geen enkel moment onze groei tegenhoudt.

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 cliënten.
- 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.

Alle collega’s weten dat hun opleidingsbehoeften jaarlijks besproken worden tijdens een personeelsreview in aanwezigheid van de leidinggevende, hun HR business partner en het betrokken lid van het directiecomité.

**43**

aanwervingen in 2020

**3,5 dagen**

opleiding en vorming / FTE

**2,7%**

van totale personeelskosten gaat naar opleiding en vorming



Levenslang leren vraagt een ruim pallet aan opleidingstrajecten.



## 16. HOGE PERSONEELSTEVREDENHEID



“Geen tevreden cliënten, zonder tevreden personeelsleden. En omgekeerd.”

**Myriam Bulens,**  
verantwoordelijke  
personeelsbeleid

“Het is onze ambitie om voortdurend progressie te maken op het vlak van geloofwaardigheid, respect, eerlijkheid, trots en camaraderie onder onze collega's.”



**Marianne Van Erck,**  
HR business partner

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

### Beste werkgever

Om dit te toetsen doen we om de 2 jaar mee aan de internationale interne 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.

Bank J.Van Breda & C° werd in 2006, 2010 en 2012 genomineerd als “Beste werkgever”. In 2018 werden we gecertificeerd, in 2020 mochten we naast een nominatie ook een top 3-plaats in de wacht slepen in de categorie “grote bedrijven” en kregen we de speciale “Wellbeing Award”. Op de stelling “Algemeen gesproken kan ik zeggen dat dit een heel goede organisatie is om voor te werken” antwoordde 95% van de werknemers positief in de laatste bevraging van november 2019.

### Great place to work

Bank J.Van Breda & C° werd in 2020 opnieuw genomineerd als “Great place to work”. Bovendien won de bank een special award in de categorie “well being”.

**95%**

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

**0,5%** geeft een negatief antwoord.

**2,6%**

personeelsverloop.

Dit cijfer geeft weer hoeveel collega's in 2020 zelf hun ontslag hebben gegeven.

**100%**

van de personeelsleden geniet een fiscaalvriendelijke winstpremie.







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.

### Langetermijnbelangen staan voorop

Verankering van cliënten en personeelstrouw gaan hand in hand. Daarom voert Bank J. Van Breda & C° een sociaal HR-beleid dat erop gericht is om voor elke medewerker uitdagingen te blijven zoeken die aansluiten bij zijn 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 cliënten. Het beloningsbeleid zorgt ervoor dat niet wordt aangezet 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 o.a. wandelingen, joggings, fietstochten, yoga-initiatie, 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.



### Flexibiliteit

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.

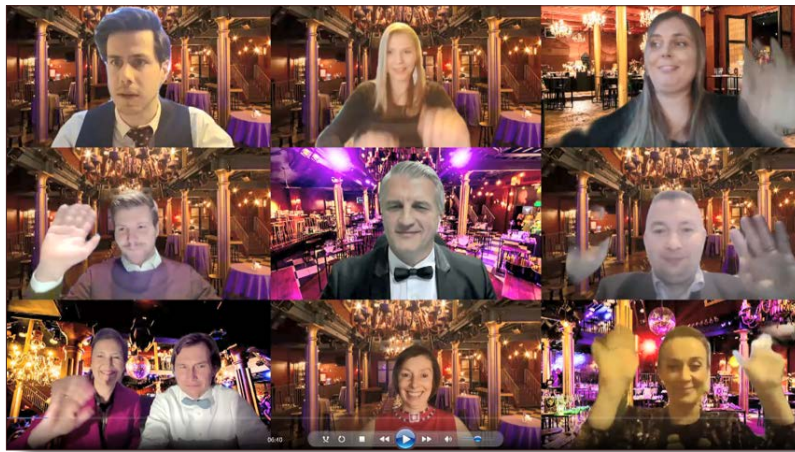
### Realisaties en aandachtspunten 2020-2021

De lockdowns in tijden van corona waren heel uitdagend. Plots werkte bijna iedereen van thuis uit. In de eerste golf combineerden jonge ouders dit met de opvang van hun kinderen. Alleenstaanden dreigden te vereenzamen achter hun laptop thuis. Zorg en familie en vrienden kreeg plots een heel andere dimensie.

Samen met het "Happy Team" startte de bank een reeks initiatieven om connectie te houden en elkaar te inspireren: van videoseminaries over "Versterk je veerkracht" tot "Een gezonde levensstijl en ontspanning". We bevorderden 1 op 1 you-time-gesprekken en lanceerden digitale intervisies met kleine groepjes collega's en leidinggevenden. Voor mensen met persoonlijke uitdagingen verlaagden we de drempel om individueel een beroep te doen op hun HR business partner of op onze veerkrachtcoaches.



DIGITAAL NIEUWJAARSFEEST



WE BLEVEN OP AFSTAND, MAAR LIETEN ELKAAR NIET LOS.



## 17. OPENHEID VOOR DIVERSITEIT, ZOWEL BIJ CLIËNTEN ALS PERSONEEL



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

**Marianne Van Erck**  
HR business partner

### Bank J.Van Breda & C° duldt geen enkele vorm van discriminatie.

We weren elk verschil in behandeling gebaseerd op geslacht, ras, huidskleur, afkomst, nationale of etnische afstamming, 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 J.Van Breda & C°. Het remuneratie- en benoemingscomité beoordeelt kandidaten hiervoor op hun verdiensten en hanteert hierbij objectieve criteria.

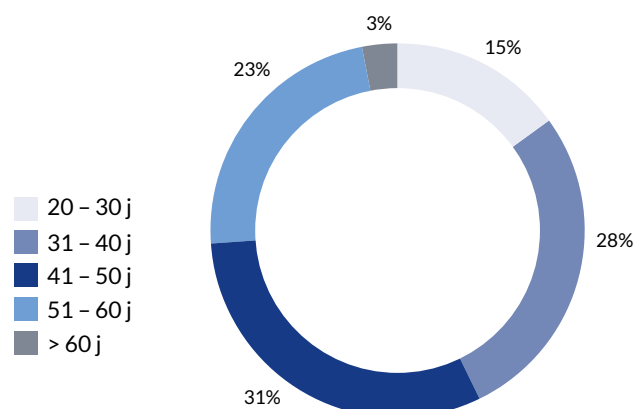
Op basis van het huidige aantal bestuurders wordt gestreefd naar een vertegenwoordiging van het ondervertegenwoordigde geslacht binnen de raad van bestuur van 2 personen (9 mannen en 2 vrouwen op 1/1/2021) en binnen het directiecomité van 1 persoon (3 mannen en 1 vrouw op 1/1/2021).

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.

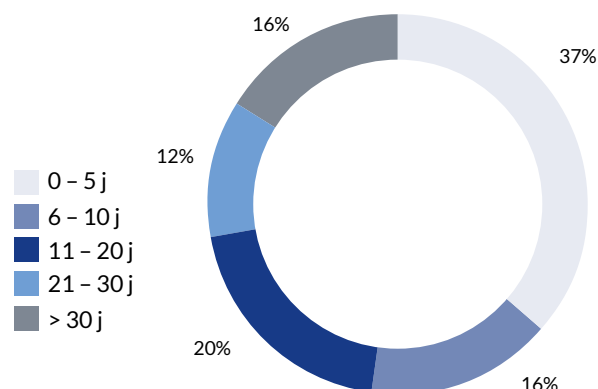
In de enquête “Great place to Work” antwoordden personeelsleden in december 2019: “Mensen worden hier eerlijk behandeld ongeacht hun etnische afkomst of geloofsovertuiging (99%), geslacht (95%) of seksuele geaardheid (98%).

Het verschil in de beoordeling tussen mannen en vrouwen bedroeg in deze enquête resp. 6% voor de parameter “geloofwaardigheid”, 3% voor “respect”, 6% voor “eerlijkheid” en 1% voor “trots” en “kameraadschap”

### Verdeling volgens leeftijd

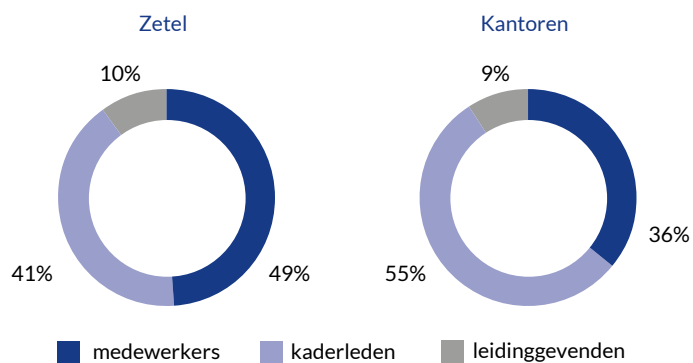


### Verdeling volgens anciënniteit

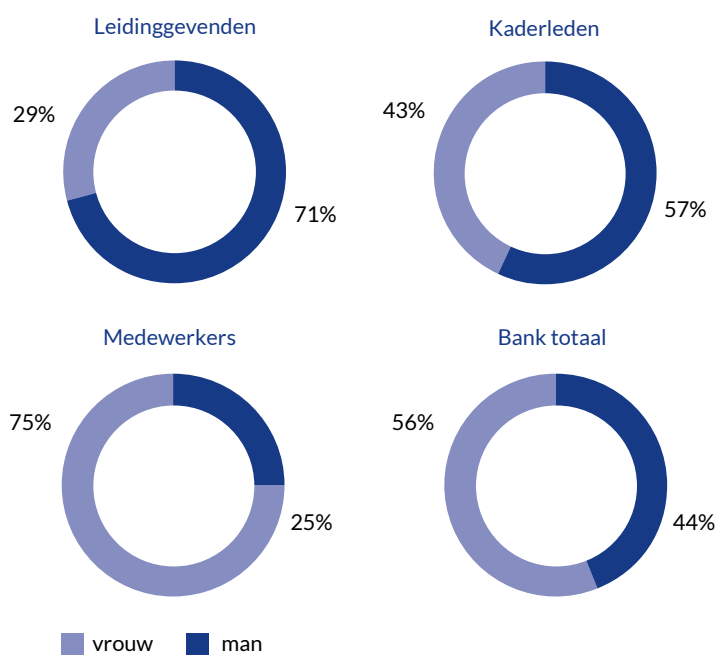




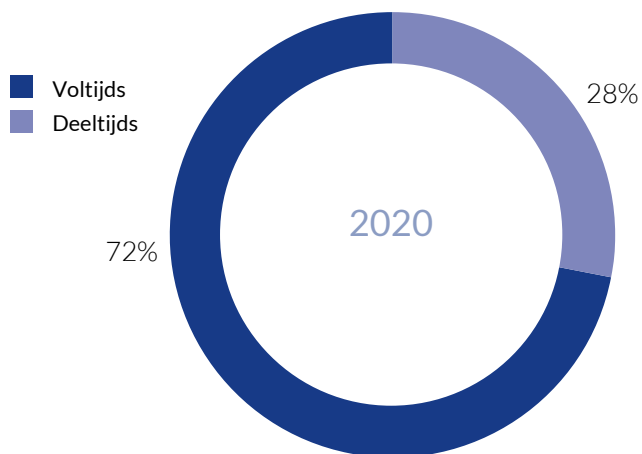
### Verdeling zetel/kantoren volgens statuut



### Verdeling man/vrouw volgens statuut



### Verdeling volgens werkregime





## 18. MECENAAT, SOCIAAL ENGAGEMENT EN GOED NABUURSHIP



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

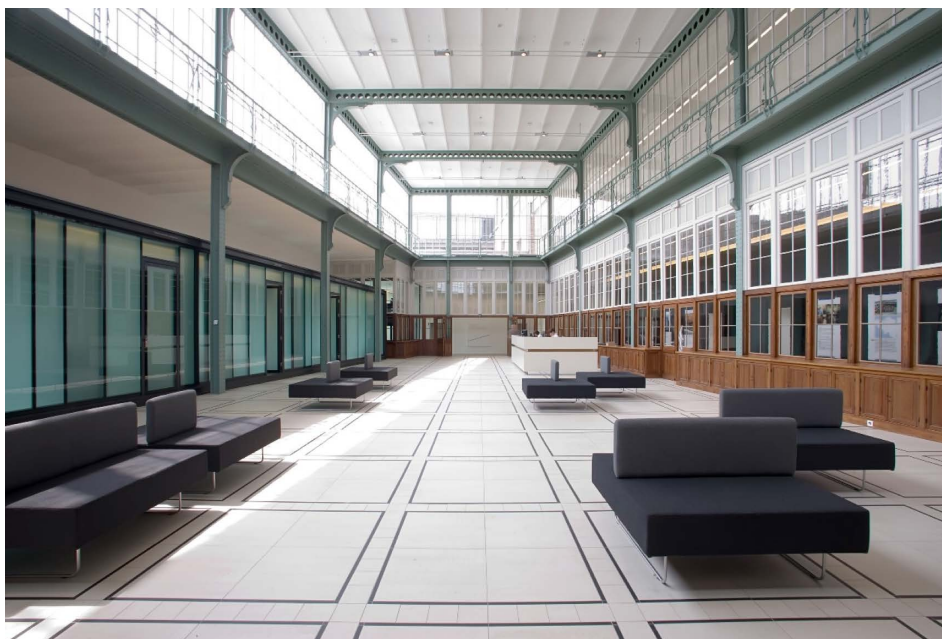
**Luk Lammens,**  
beleidsadviseur maatschappelijk  
verantwoord ondernemen



### Goed nabuurschap, geklasseerd monument

Het hoofdkantoor van Bank J.Van Breda & C° is gevestigd in het voormalige goederenstation Antwerpen-Zuid op de Ledeganckkaai aan de Schelde. Deze site was ooit de draaischijf van de Antwerpse haven en werd in 1996 geklasseerd als monument.

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.



Onze patio in de lokettenzaal van het voormalige goederenstation Antwerpen-Zuid





## Financiële geletterdheid en inspiratie

Niet elke cliënt beschikt over voldoende kennis om juiste financiële keuzes te maken, zelfs na hogere studies. Daarom geven we voordrachten om ondernemers en vrije beroepen wegwijs te maken in de financiële wereld. Via Van Breda The Square bieden we hen een platform om kennis, ervaring en inspiratie uit te wisselen.

## 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 op langere termijn voor organisaties die niet zo bekend zijn bij het grote publiek en die het moeilijker hebben om aan middelen te geraken:

- Ondernemers Zonder Grenzen is een organisatie die via herbebossing het oprukken van de woestijn tegengaat en de welvaart verbetert in de Sahel-gordel. Wij zijn structurele sponsor sinds 2015.  
<https://www.ozg.be/>



- Artsen zonder vakantie zendt jaarlijks artsen en verpleegkundigen uit die tijdens hun vakantie twee tot drie weken patiënten in Afrikaanse ziekenhuizen behandelen en lokale zorgverleners opleiden en bijscholen. We sponsoren AzV sinds 2009.  
<https://www.azv.be/>

**ARTSENZONDERVAKANTIE**  
**MEDECINS SANS VACANCES**  
**MEDICSWITHOUT VACATION**

**KENNIS GENEEST**

## Realisaties en aandachtspunten 2020-2021

Bij het uitbreken van de coronacrisis waren de noden groter dan ooit. Daarom gaven we extra steun aan de zorgsector. Via [Coaching for heroes](https://coachingforheroes.be/) sponsorden we gratis coachinggesprekken voor zorgverleners die een fysieke en mentale weerslag ondervonden van de langgerekte crisissituatie op het werk. Het accent lag hierbij op de woonzorgcentra. Via [Cheer for champions](https://cheerforchampions.be/) steunden we diverse initiatieven in tientallen ziekenhuizen.

<https://coachingforheroes.be/>

<https://cheerforchampions.be/>

Onze hoofdaandeelhouder nam het initiatief voor het [AvH solidarity fund](#). We riepen personeelsleden op om ook privé een gift te doen voor wie getroffen werd door de crisis. Ackermans & van Haaren verdriedubbelde het ingezamelde bedrag.

Oude IT-apparatuur schonken we voor hergebruik aan [Close the gap](https://www.close-the-gap.org/), een organisatie die computers opnieuw ter beschikking stelt aan sociale, medische en educatieve projecten.

<https://www.close-the-gap.org/>





## 8.3 KPI's: samenvattend overzicht

Financiële kencijfers worden – zeker in een bank – consistent gerapporteerd. Voor niet-financiële informatie zijn die standaarden nog in opbouw en is er vaak nog een tekort aan betrouwbare historische reeksen. Deze worden vanaf nu systematisch aangevuld en uitgebreid.

Hieronder vindt u het overzicht van de informatie die vandaag voldoende matuur is voor externe publicatie.



DOMEIN	KPI	DEFINITIE	2017	2018	2019	2020	EENHEID
(1) Veilige haven voor cliënten	Hefboomratio	Eigen vermogen / balanstotaal	8,9	8,6	8,5	8,2	%
(1) Veilige haven voor cliënten	Waardeverminderingen op kredieten	Afschrijvingen op kredietportefeuille (excl. expected credit losses)	0,04	0,05	0,02	0,02	%
(1) Veilige haven voor cliënten	Waardeverminderingen op kredieten	Afschrijvingen op kredietportefeuille (incl. expected credit losses)	/	0,06	0,03	0,10	%
(1) Veilige haven voor cliënten	Krediet-depositoverhouding	Kredietvolume cliënten / depositovolume cliënten	100	99	97	91	%
(1) Veilige haven voor cliënten	Kernkapitaalratio - Common equity tier 1 (CET1)	Eigen vermogen + gereserveerde winsten / gewogen kredietportefeuille	14,2	13,6	13,1	14,7	%
(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	%
(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	%
(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	%
(4) Correcte belastingbetaler	Betaalde belastingen	Vennootschapsbelasting + bankenheffingen op jaarbasis in mio EUR	26,9	20,4	25,3	28,2	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	%
(4) Correcte belastingbetaler	Bankenheffing	Gemiddelde jaarlijkse groei bankenheffingen over voorbije 10 jaar Cumulative average growth rate (CAGR) vanaf 2010	30,5	27,5	25,6	24,3	%
(4) Correcte belastingbetaler	Bankenheffing	Bankenheffing / bankproduct	5,9	6,2	6,6	6,7	%
(4) Correcte belastingbetaler	Bankenheffing	Bankenheffing / kosten	10	10,1	10,7	11,9	%
(4) Correcte belastingbetaler	Vennootschapsbelasting	Vennootschapsbelasting / winst vóór belastingen	32,1	21,4	26,3	26,4	%
(5) Hoge cliëntentevredenheid	Klachten en incidenten	Aantal geregistreerde klachten en incidenten bij eigen ombudsdienst + klachten bij Ombudsfm	594-2	520-4	365-2	298-2	#
(5) Hoge cliëntentevredenheid	Net promoter score > 2 jaar cliënt	NPS bij wie > 2 jaar cliënt is volgens berekeningsmethode Fred Reicheld "The ultimate question" op schaal van -100 tot +100 (onderzoek "cliëntentrouw")	51	50	55	60	schaal -100 +100
(5) Hoge cliëntentevredenheid	Net promoter score nieuwe cliënten	NPS bij nieuwe cliënten na 6 maanden volgens berekeningsmethode Fred Reicheld "The ultimate question" op schaal van -100 tot +100 ("welkomonderzoek")	/	50	55	61	schaal -100 +100
(5) Hoge cliëntentevredenheid	Promoters	Percentage respondenten uit beide enquêtes samen met score 9-10 op vraag "Zou u Bank Van Breda aanraden?"	58	57	61	65	%
(5) Hoge cliëntentevredenheid	Detractors	Percentage respondenten uit enquête cliëntentrouw met score 0-6 op vraag "Zou u Bank Van Breda aanraden?"	7	7	6	5	%
(6) Verantwoorde beleggingen	Engagementscope	Percentage bedrijven in beleggingsportefeuille bij Delen Private Bank met een engagementprocedure via Hermes EOS	/	/	70	71	%
(6) Verantwoorde beleggingen	ESG-risicoscore	Score van Sustainalytics voor portefeuilles bij Delen Private Bank op schaal van 0 tot 100	/	/	22,2	19,7	schaal 0 - 100
(6) Verantwoorde beleggingen	Koolstofintensiteit	Koolstofuitoot (ton CO2 per miljoen euro omzet) op gemiddelde van alle bedrijven in portefeuille bij Delen Private Bank	/	/	149	147	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	1,5	1,1	1,0	%
(7) Verantwoorde kredieten	Aandeel in faillissementen	Aandeel van cliënten Bank Van Breda (excl Bank de Kremer) in het totaal aantal faillissementen in België	0,27	0,16	0,14	0,18	%
(11) Innovatieve ingesteldheid	Documenten digitaal	Percentage documenten digitaal verstuurd	/	91	86	76	%
(12) Eigen ecologische voetafdruk	CO2-uitstoot bank	Totale CO2-uitstoot op jaarbasis voor de bank (tweejaarlijkse meting CO2-Logic)	3.210	/	2.460	/	ton CO2
(12) Eigen ecologische voetafdruk	CO2-uitstoot per FTE	Relatieve CO2-uitstoot op jaarbasis per FTE (tweejaarlijkse meting CO2-Logic)	6,67	/	5,97	/	ton CO2
(12) Eigen ecologische voetafdruk	CO2-uitstoot bedrijfswagens	Gemiddelde CO2-uitstoot bedrijfswagens volgens NEDC-waarde van constructeurs	113	114	114	110	gr CO2 / km
(12) Eigen ecologische voetafdruk	Groene stroom	Percentage groene stroom in kantoren en op de zetel	0	0	100	100	%
(12) Eigen ecologische voetafdruk	Fietspromotie	Gefetste km op basis van uitbetaalde fietsvergoeding	/	129.220	205.122	90.534	km
(13) Vermogensopbouw en -bescherming	Patrimoniale opvolging	Percentage van het op de financiële markten belegd vermogen (buiten balans excl. tak 21 en fiscale beleggingen)	/	/	97	97	%
(13) Vermogensopbouw en -bescherming	Beleggingsadvies	Percentage van beleggingstransacties dat wordt voorafgegaan door beleggingsadvies	/	/	98	99,8	%
(13) Vermogensopbouw en -bescherming	Beleggingsplannen	Percentage cliëntenrelaties met fiscaal of niet-fiscaal beleggingsplan bovenop pensioensparen	/	/	64	76	%
(14) Reële bijdrage aan welvaart en welzijn	Transparante aanwending	Percentage van de aangetrokken spaardepósitos van ondernemers en vrije beroepen dat gespreid geheinvesteerd wordt in kredieten aan diezelfde doelgroep	87	84	85	81	%
(14) Reële bijdrage aan welvaart en welzijn	Transparante aanwending	Percentage van de liquiditeitsbuffer dat geheinvesteerd wordt in overheidsobligaties en cash bij de Europese Centrale Bank	83	97	97	98	%
(15) Nieuw talent en levenslang leren	Aanwervingen	Aantal personen aangeworven op jaarbasis	41	42	60	43	#
(15) Nieuw talent en levenslang leren	Opleiding en vorming	Aantal dagen opleiding en vorming per FTE op jaarbasis	/	3,8	4,1	3,5	#
(15) Nieuw talent en levenslang leren	Opleiding en vorming	Percentage van personeelskosten dat aan opleiding en vorming besteed wordt	/	3,1	3,2	2,7	%
(16) Hoge personeelstevredenheid	Nominatie "Great place to work"	Genomineerd (Nom) of Gecertificeerd (Cert) als "Great place to work" (tweejaarlijkse deelname)	/	Cert	/	Nom	Cert / Nom / -
(16) 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	%
(16) 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	%
(16) Hoge personeelstevredenheid	Personeelsverloop	Percentage personeelsleden dat op jaarbasis zelf ontslag heeft genomen	4	4,7	3,1	2,6	%
(16) Hoge personeelstevredenheid	Winstpremie	Percentage personeelsleden dat fiscaalvriendelijke winstpremie geniet	/	/	/	100	%
(17) Openheid voor diversiteit	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	%
(17) Openheid voor diversiteit	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	%

## 9. Bedrijfsmissie



Doe ergens anders ervaring op voordat je in het familiebedrijf stapt.

**Els De Cremer**

Managing Director Borderless Executive Search



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 J.Van Breda & C° wil dé referentiebanc 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 cliënten 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 cliënten 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 cliënten 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: cliënten, collega's en aandeelhouders. We willen groeien in de markt dankzij cliënten 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 cliënten 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 cliënten in vraag stellen, fouten melden om eruit te leren.

Als werkgever engageert Bank J.Van Breda & C° 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



Concentreer je op waar het echt om draait en besteed de rest uit.

**Gregory Pirlet**

Oprichter van Proof of Concept sprl



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 J. Van Breda & Co.

In een afzonderlijke bijlage bundelen we de volledige geconsolideerde jaarrekening van Bank J. Van Breda & Co 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.

U vindt dit uitgebreide document terug op <https://www.bankvanbreda.be/nl-be/financi%C3%A4-Ble-informatie>

→ Winst- en verliesrekening	80
→ Gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten	81
→ Activa	82
→ Eigen vermogen en verplichtingen	83
→ Mutatieoverzicht van het eigen vermogen	84
→ Kasstroomoverzicht	85



# Geconsolideerde winst- en verliesrekening

	2019	2020
<b>I. Financiële en bedrijfsinkomsten</b>		
1. Intrestresultaat, waarvan	76.916	80.093
Intrestbaten	101.513	102.803
Intrestlasten	-24.597	-22.710
2. Ontvangen dividenden	1.350	880
3. Vergoedingen en commissies, waarvan	69.723	77.857
Ontvangen vergoedingen en commissies	70.431	78.865
Betaalde vergoedingen en commissies	-707	-1.008
4. Gerealiseerde winst (+)/verlies (-) op financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	444	-18
5. Winst (+)/verlies (-) op kasstroomafdelingen waarvan op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden	-118	0
6. Winst (+)/verlies (-) op kasstroomindekkingen	-111	-16
7. Winst (+)/verlies (-) op reële waarde indekkingen	-552	151
8. Winst (+)/verlies (-) uit het wisselbedrijf	430	554
9. Gerealiseerde winst (+)/verlies (-) op andere activa	294	0
10. Overige bedrijfsopbrengsten	1.189	3.179
Bankproduct	<b>149.565</b>	<b>162.681</b>
<b>II. Administratieve kosten</b>		
1. Personeelskosten	-45.788	-47.970
2. Algemene en administratieve kosten	-26.949	-25.228
<b>III. Bankheffingen</b>	-9.784	-10.884
<b>IV. Afschrijvingen</b>		
1. Op materiële vaste activa (terreinen, gebouwen en uitrusting)	-6.427	-6.230
2. Op immateriële activa	-1.280	-824
<b>V. Voorzieningen</b>	-1.438	-416
Totaal van administratieve kosten, afschrijvingen en voorzieningen	<b>-91.667</b>	<b>-91.551</b>
<b>VI. Bijzondere waardeverminderingen</b>		
1. Op financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	6	19
2. Op financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs	-1.372	-5.507
<b>VII. Aandeel in winst of verlies van geassocieerde ondernemingen opgenomen volgens de vermogensmutatiemethode</b>	2	2
<b>VIII. Afboeking schuld uitgesloten vennoten ABK bank</b>	2.400	0
Winst voor belastingen	<b>58.935</b>	<b>65.643</b>
Winstbelastingen	-15.465	-17.270
Winst over de verslagperiode	<b>43.470</b>	<b>48.374</b>
Winst over de verslagperiode toe te rekenen aan minderheidsbelangen	108	78
Winst over de verslagperiode toe te rekenen aan de aandeelhouders	<b>43.362</b>	<b>48.295</b>

(in duizenden euro)



## Overzicht van gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten

	2019	2020
<b>Winst over de verslagperiode</b>	43.470	48.374
Niet-gerealiseerde resultaten die later kunnen worden overgeboekt naar de winst- en verliesrekening	2.554	4.049
Schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten		
Wijzigingen in de reële waarde	3.589	5.385
Overboekingen naar de winst- en verliesrekening (desinvesteringen)	-444	18
Overboekingen naar de winst- en verliesrekening (wijzigingen mbt verwachte kredietverliezen)	-6	-19
Belastingen	-664	-1.346
Niet-gerealiseerde resultaten op schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten, na belastingen	2.475	4.038
Kasstroomafdekkingen		
Effectief deel van wijzigingen in de reële waarde		
Overboekingen naar de winst- en verliesrekening (stopzettingen)	111	16
Belastingen	-33	-4
Niet-gerealiseerde resultaten op kasstroomafdekkingen, na belastingen	78	12
Niet-gerealiseerde resultaten die nooit overgeboekt worden naar de winst- en verliesrekening	1.515	-632
Eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten		
Wijzigingen in de reële waarde	3.714	197
Belastingen	-950	-48
Niet-gerealiseerde resultaten op eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten, na belastingen	2.764	149
Toegezegdpensioenregelingen		
Actuariële winsten en verliezen	-1.698	-1.041
Belastingen	448	260
Actuariële winsten en verliezen op toegezegdpensioenregelingen, na belastingen	-1.249	-781
<b>Totaal niet-gerealiseerde resultaten over de verslagperiode na belastingen</b>	4.068	3.418
<b>Totaal gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten over de verslagperiode</b>	47.539	51.791
Gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten over de verslagperiode toe te rekenen aan minderheidsbelangen	108	78
<b>Totaal gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten over de verslagperiode toe te rekenen aan aandeelhouders van de vennootschap</b>	47.431	51.713

(in duizenden euro)



## Geconsolideerde balans: activa

	2019	2020
I. Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken	472.594	1.009.415
II. Vorderingen op kredietinstellingen	141.307	163.712
waarvan collateral als zekerheid voor verplichtingen uit derivaten	62.108	70.192
III. Financiële activa		
1. Aangehouden voor handelsdoeleinden	158	574
2. Gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	424.597	479.157
waarvan schuldinstrumenten	420.628	474.990
waarvan eigenvermogensinstrumenten	3.969	4.166
3. Gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs	5.232.649	5.434.657
waarvan schuldinstrumenten	0	20.004
waarvan leningen en voorschotten aan klanten	5.232.649	5.414.654
4. Wijzigingen in reële waarde van de afgedekte posities bij indekking van het renterisico van een portefeuille	38.599	51.925
5. Derivaten gebruikt ter indekking	384	16
IV. Belastingvorderingen		
1. Actuele belastingen	0	7
2. Uitgestelde belastingen	1.614	1.937
V. Overige activa	14.767	16.663
VI. Materiële vaste activa		
1. Terreinen, gebouwen en uitrusting	52.061	51.725
VII. Goodwill en andere immateriële activa	1.680	1.092
VIII. Investerings in geassocieerde ondernemingen administratief verwerkt volgens de vermogensmutatiemethode	487	489
<b>Totaal activa</b>	<b>6.380.896</b>	<b>7.211.370</b>

(in duizenden euro)



## Geconsolideerde balans: eigen vermogen en verplichtingen

	2019	2020
I. Financiële verplichtingen		
1. Aangehouden voor handelsdoeleinden	310	44
2. Gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs		
2.1. Deposito's van kredietinstellingen (inclusief centrale banken)	27.825	327.292
2.2. Deposito's van klanten	5.406.549	5.907.102
waarvan achtergestelde certificaten klanten	35.827	9.870
2.3. In schuldbewijzen belichaamde verplichtingen	281.543	249.959
waarvan achtergestelde obligatielening	40.176	40.196
2.4. Overige financiële verplichtingen	15.454	16.038
3. Derivaten gebruikt ter indekking	41.324	54.135
II. Voorzieningen	16.532	18.400
III. Belastingverplichtingen		
1. Actuele belastingen	1.253	1.099
2. Uitgestelde belastingen	0	0
IV. Overige verplichtingen	16.611	16.927
Totaal verplichtingen	5.807.398	6.590.996
V. Geplaatst kapitaal	17.500	17.500
VI. Geconsolideerde reserves	548.600	591.308
VII. Herwaarderingsreserves	7.243	11.441
VIII. Minderheidsbelangen	155	125
Totaal eigen vermogen	573.498	620.374
Totaal eigen vermogen en verplichtingen	6.380.896	7.211.370

(in duizenden euro)



## Geconsolideerd mutatieoverzicht van het 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	IFRS 9 FVOCI - Schuld-instrumenten	IFRS 9 FVOCI - Eigenvermogens-instrumenten	Kas-stroom afdekkingen	Subtotaal			
Beginsaldo, 1 januari 2019	17.500	525.622	368	4.132	530.122	1.884	132	-90	1.925	549.548	141	549.689
Uitkering dividend vorig boekjaar		-25.350			-25.350					-25.350	-95	-25.445
Resultaat van het boekjaar		43.362			43.362					43.362	108	43.470
Niet-gerealiseerde resultaten van het boekjaar			-1.249		-1.249	2.475	2.764	78	5.318	4.068		4.068
Op aandelen gebaseerde vergoedingen (bijdrage van de moedermaatschappij)				1.714	1.714					1.714		1.714
Andere		1.081		-1.081	0					0		0
Eindsaldo, 31 december 2019	17.500	544.716	-881	4.765	548.600	4.359	2.896	-12	7.243	573.343	155	573.498
Beginsaldo, 1 januari 2020	17.500	544.716	-881	4.765	548.600	4.359	2.896	-12	7.243	573.343	155	573.498
Uitkering dividend vorig boekjaar		-4.550			-4.550					-4.550	-108	-4.658
Resultaat van het boekjaar		48.295			48.295					48.295	78	48.374
Niet-gerealiseerde resultaten van het boekjaar			-781		-781	4.038	149	12	4.198	3.418		3.418
Op aandelen gebaseerde vergoedingen (bijdrage van de moedermaatschappij)				-257	-257					-257		-257
Andere		797		-797	0					0		0
Eindsaldo, 31 december 2020	17.500	589.258	-1.662	3.711	591.308	8.397	3.045	0	11.441	620.249	125	620.374

(in duizenden euro)





# Geconsolideerd kasstroomoverzicht

BEDRIJFSACTIVITEITEN	2019	2020
Nettowinst (+)/verlies (-) over de verslagperiode	43.362	48.295
Aanpassingen om nettowinst te doen aansluiten bij de nettokasstromen met betrekking tot de bedrijfsactiviteiten		
Actuele en uitgestelde belastinguitgaven, opgenomen in de winst- en verliesrekening	15.465	17.270
Minderheidsbelangen	108	78
Aandeel in resultaat van geassocieerde ondernemingen opgenomen volgens de vermogensmutatiemethode	-2	-2
Investerings- en financieringsactiviteiten		
Afschrijvingen	7.708	7.054
Rentelasten op leaseverplichtingen	64	55
Resultaat op verkoop van materiële vaste activa	-294	0
Afboeking schuld uitgesloten vennoten ABK Bank	-2.400	0
Bedrijfsactiviteiten		
Bijzondere waardeverminderingen	1.522	5.548
Toename (+)/afname (-) voorzieningen	1.000	438
Resultaten uit kasstroomindekkingen	111	16
Resultaten uit reële waarde indekkingen	552	-151
Resultaten op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden	118	0
Resultaten op financiële activa in de beleggingsportefeuille	132	2.380
Op aandelen gebaseerde vergoedingen	1.714	-257
Overige aanpassingen	-266	-667
Kasstroom uit bedrijfsactiviteiten voor wijzigingen in bedrijfsactiva en -verplichtingen	68.895	80.055
Toename (-)/afname (+) van bedrijfsactiva (exclusief geldmiddelen & kasequivalenten)		
toename (-)/afname (+) in tegoeden bij centrale banken	-95.038	-537.086
toename (-)/afname (+) vorderingen op kredietinstellingen	-34.982	-1.893
toename (-)/afname (+) van leningen en voorschotten aan klanten	-436.820	-187.072
toename (-)/afname (+) van financiële activa in de beleggingsportefeuille	39.271	-71.413
toename (-)/afname (+) van de te ontvangen interesten van financiële activa en verplichtingen	-260	-1.434
toename (-)/afname (+) van overige activa	-4.240	-1.587
Toename (+)/afname (-) van verplichtingen (exclusief geldmiddelen & kasequivalenten)		
toename (+)/afname (-) van ontleningen bij centrale banken (ECB TLTRO III)	0	300.000
toename (+)/afname (-) van deposito's van kredietinstellingen	8	-811
toename (+)/afname (-) van deposito's van klanten	541.961	501.864
toename (+)/afname (-) van in schuldbewijzen belichaamde verplichtingen	-33.842	-31.604
toename (+)/afname (-) van overige financiële verplichtingen	-1.101	-3.587
toename (+)/afname (-) van te betalen interesten op financiële verplichtingen	-1.661	-1.181
toename (+)/afname (-) van overige verplichtingen	-513	316
Kasstroom uit bedrijfsactiviteiten	41.679	44.568
Ontvangen (+)/betaalde (-) belasting op het resultaat	-10.830	-18.892
Netto kasstroom uit bedrijfsactiviteiten	30.850	25.677

(in duizenden euro)



## Geconsolideerd kasstroomoverzicht

	2019	2020
<b>INVESTERINGSACTIVITEITEN</b>		
Betalingen om materiële vaste activa te verwerven	-6.892	-3.574
Ontvangsten uit de verkoop van materiële vaste activa	362	0
Betalingen om immateriële activa te verwerven	-1.432	-236
Andere betalingen met betrekking tot investeringsactiviteiten	-269	-309
<b>Netto kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>	<b>-8.230</b>	<b>-4.119</b>
<b>FINANCIERINGSACTIVITEITEN</b>		
Uitgekeerde dividenden	-25.445	-108
Terugbetaling van leaseverplichtingen	-2.820	-2.700
Betaling van rente op leaseverplichtingen	-64	-55
<b>Netto kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>	<b>-28.329</b>	<b>-2.862</b>
Toename van geldmiddelen en kasequivalenten via bedrijfscombinaties		
<b>Netto toename in geldmiddelen en kasequivalenten</b>	<b>-5.709</b>	<b>18.695</b>
Geldmiddelen en kasequivalenten op de begindatum (*)	66.412	60.703
Geldmiddelen en kasequivalenten op de einddatum (*)	60.703	79.399

(\*) 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).

### Aansluiting geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken (balansrubriek) met geldmiddelen en kasequivalenten (cashflowstatement)

Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken (actief)	472.594	1.009.415
- Tegoeden bij centrale banken (monetaire reserve)	-454.720	-991.806
+ Vorderingen op kredietinstellingen (daggeldleningen en zichtrekeningen)	53.298	74.001
- Deposito's van kredietinstellingen (daggeldleningen en zichtrekeningen)	-10.469	-12.211
<b>Geldmiddelen en kasequivalenten</b>	<b>60.703</b>	<b>79.399</b>

(in duizenden euro)

# 11. Bij ons bent u welkom



Durf een beroep te doen op externe hulp.  
Het maakt je alleen maar veerkrachtiger.

**Marika Gysel**  
Zaakvoerder Result@work



TERUG  
NAAR  
OVERZICHT

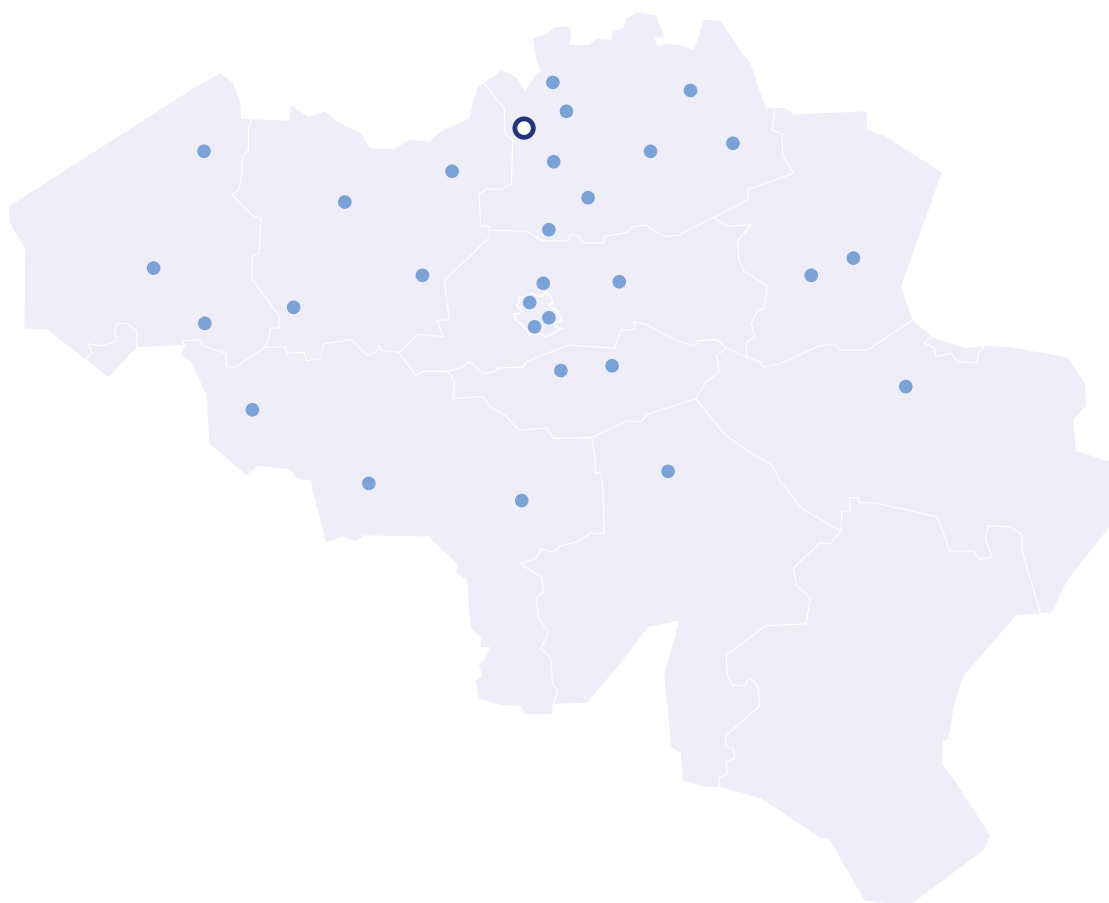




## Kantoren

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

Maak gerust een afspraak!



- Kantoren Bank J. Van Breda & C°
- 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](mailto:info@vanbredacarfinance.com)

### Bank de Kremer

Divisie van Bank J. Van Breda & Co

Ledeganckkaai 7, 2000 Antwerpen

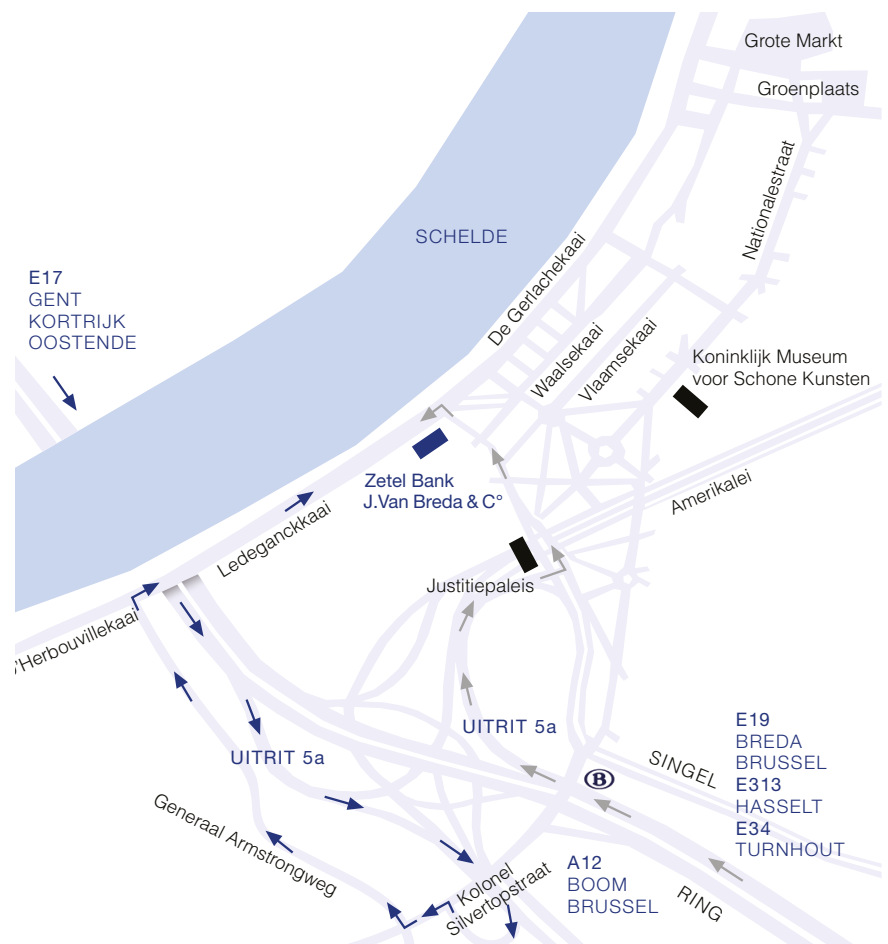
Voor informatie:

Tel. 0800 14013

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

IBAN BE08 1117 0000 2113

BIC ABERBE22



**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 J.Van Breda & C° 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 J.Van Breda & C°  
Ledeganckkaai 7, 2000 Antwerpen



[www.bankvanbreda.be](http://www.bankvanbreda.be)  
VanBredaOnline



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](http://www.bankvanbreda.be)

 Bank  
J.VanBreda&C°

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