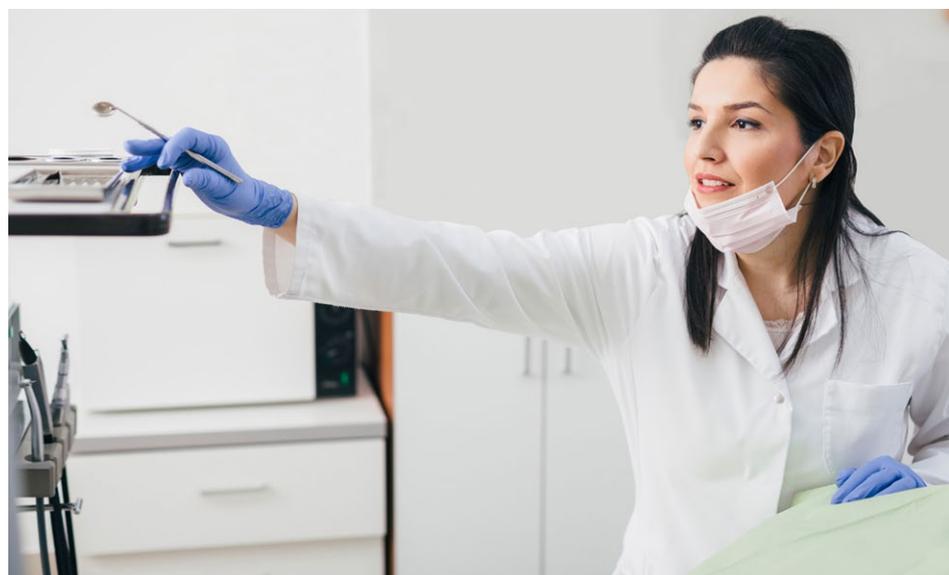
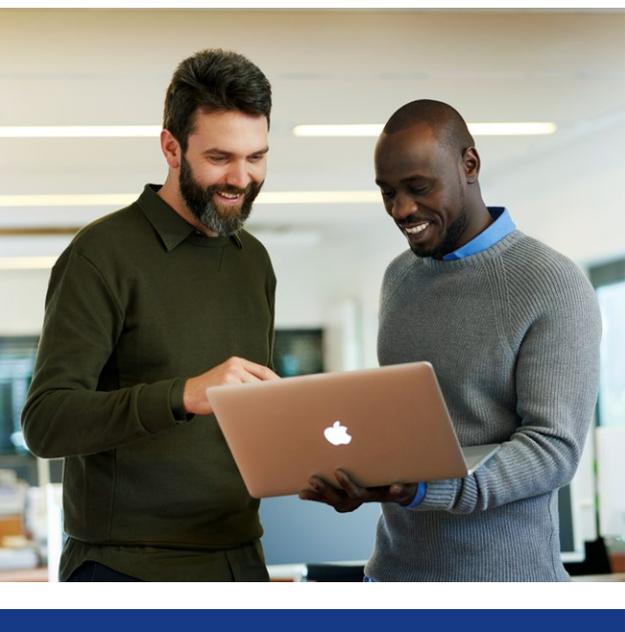


Rapport annuel 2018

Réservée aux entrepreneurs et professions libérales
www.banquevanbreda.be



Sommaire

→ Avant-propos	3
→ Chiffres clés	5
→ Rapport annuel	6 - 18
Compte rendu du Conseil d'administration à l'Assemblée générale	7
Banque J.Van Breda & C ^o	10
Bank de Kremer	12
Van Breda Car Finance	13
Gestion des risques	14
Gouvernance	15
Prête à relever les défis de demain	18
→ Organigramme	19 - 22
→ Responsabilité sociétale de l'entreprise	23 - 33
→ Notre mission d'entreprise	34 - 36
→ Comptes annuels consolidés	37 - 45
→ Bienvenue chez nous	46

Avant-propos

Une approche ciblée qui fonctionne

Il y a trente ans, la Banque J. Van Breda & C° jetait les bases de ce qui, aujourd'hui plus que jamais, constitue sa stratégie. Depuis 1989, nous sommes la banque réservée aux entrepreneurs et aux professions libérales. Et depuis lors, nous nous focalisons sur notre groupe cible. Compte tenu de ses besoins spécifiques, il mérite une approche unique.

Un degré élevé de spécialisation

Qu'est-ce qui vous préoccupe le plus ? Cette question, nous continuons à la poser à nos entrepreneurs et titulaires de profession libérale. A chaque fois, ils nous parlent de leur entreprise et de leur passion.

Leur motivation et leur savoir-faire ont grandement contribué au développement du bien-être personnel et économique dans notre société.

Lorsque nous les interrogeons à propos de leurs défis financiers, plusieurs questions clés reviennent systématiquement :

- Comment rester financièrement indépendant, aujourd'hui et demain ?
- Comment composer mon portefeuille de placements ?
- Comment acheter et financer mon bien immobilier ?
- Comment utiliser ma société comme source de revenus ?
- Comment puis-je trouver une caisse de résonance pour mes défis professionnels ?
- Comment planifier ma succession ?

Faire les bons choix financiers

À la Banque J. Van Breda & C°, nous avons complété et affiné nos conseils et nos réponses à ces questions au fil des ans. Cela nous permet, dans les moments importants, de faire la différence et d'aider les entrepreneurs et les professions libérales à faire les bons choix financiers, jour après jour.

Aperçu et vision

Ces choix financiers sont vitaux pour les entrepreneurs et les professions libérales. En tant qu'indépendants, ils doivent veiller personnellement à assurer leur autonomie financière et à la conserver. Au moment de partir à la retraite, ils devront s'être constitué un capital pension substantiel. Cela ne va pas de soi. L'une de nos missions consiste à aborder et à préparer avec eux leur avenir financier.

Nous nous sommes très rapidement spécialisés dans l'accompagnement des entrepreneurs et professions libérales, afin de les aider dans la constitution de leur patrimoine. Nous avons progressivement amélioré nos connaissances et notre savoir-faire dans ce domaine. Ce faisant, nous avons envisagé d'en faire bénéficier un nouveau groupe cible. En effet, les non-indépendants veulent souvent, eux aussi, se constituer un capital de pension. Ils ont également besoin d'une stratégie transparente, d'un aperçu clair de leurs placements et d'une vision de leurs objectifs à long terme.

Une banque numérique

Bank de Kremer s'est développée à partir de cette idée, sous la forme d'une nouvelle start-up. Au printemps 2018, nous avons lancé une nouvelle banque qui s'adresse à un large public. Elle propose une app qui peut être utilisée gratuitement par toute personne souhaitant être accompagnée dans la constitution, la gestion et la protection de son patrimoine. Bank de Kremer bénéficie d'une base solide, car elle s'appuie sur les connaissances et l'expérience de la Banque J.Van Breda & C° et sur la gestion en bon père de famille de Delen Private Bank.

Une société de crédit pour les concessionnaires automobiles

En tant que banque classique, la Banque J.Van Breda & C° propose non seulement des placements, mais elle octroie également des crédits. Une division distincte s'est développée au départ de cette activité. Elle est active dans toute la Belgique dans le secteur du financement et du leasing automobiles. Van Breda Car Finance s'adresse spécifiquement aux clients d'importants concessionnaires automobiles indépendants. Et à nouveau, une approche ciblée et un haut degré de spécialisation sont les fondements absolus de cette activité.

Notre spécialisation cohérente est notre meilleur atout. Grâce à notre échelle réduite, nous pouvons également garantir une approche hautement personnalisée. Nous jetons ainsi les bases d'une approche orientée client que nous continuons de développer au fil des ans. Pour ce faire, nous travaillons sans relâche à un modèle basé sur le juste équilibre entre contact personnel et support numérique.



Dirk Wouters
Président du Comité de direction
Banque J.Van Breda & C°



Chiffres clés

En un clin d'œil

Banque J. Van Breda & C° sur base consolidée

	2014	2015	2016	2017	2018
Personnel	459	465	471	471	464
Résultats (en millions d'euros)					
Bénéfice de la période sous revue à attribuer aux actionnaires	35,5	40,5	37,7	39,1	42,2
Taxes bancaires (en millions d'euros)	3,3	4,9	8,2	8,4	8,9
Chiffres du bilan (en millions d'euros)					
Total du volume commercial	13.657	15.066	16.672	18.272	19.066
Total investi par les clients	10.018	11.134	12.449	13.743	14.269
Dépôts des clients	3.815	3.969	4.246	4.566	4.877
Placements hors bilan	6.203	7.165	8.203	9.177	9.392
Crédits aux clients	3.639	3.932	4.223	4.529	4.797
Fonds propres part du groupe	475	502	518	539	550
Ratios					
Ratio d'efficacité (cost income)	60%	56%	59%	59%	61%
Rendement des fonds propres moyens (ROE)	7,7%	8,3%	7,4%	7,4%	7,7%
Rendement sur actifs (ROA)	0,8%	0,9%	0,8%	0,7%	0,7%
Réductions de valeur sur crédits	0,01%	0,01%	0,01%	0,04%	0,05%
Solvabilité (fonds propres sur actifs) ¹	9,5%	9,5%	9,8%	8,9%	8,6%
Ratio de capital de base (core tier 1) ¹	14,9%	14,5%	14,8%	14,2%	13,6%
Ratio de solvabilité pondéré des risques (RAR) ¹	16,8%	15,9%	15,8%	14,9%	15,0%

Chiffres au 31.12, informations financières en millions d'euros

1. Hors 0,01% de pertes de crédit attendues (Expected Credit Losses) selon IFRS 9.

Rapport annuel



[Retour au sommaire](#)



Compte rendu du Conseil d'administration à l'Assemblée générale

conformément à l'article 119 du Code des sociétés

Les excellents résultats commerciaux de la Banque J. Van Breda & C° génèrent un bénéfice net de 42,2 millions EUR en 2018.

En 2018, la Banque J. Van Breda & C° a réalisé un résultat record. Le bénéfice net consolidé a augmenté de 8 % pour atteindre 42,2 millions d'euros (39,1 millions d'euros en 2017). Cette croissance est due aux excellents résultats commerciaux réalisés tant au niveau des activités groupes cibles pour les entrepreneurs et les titulaires de professions libérales qu'au niveau de Van Breda Car Finance. Le lancement de Bank de Kremer pour les particuliers s'accompagne de la commercialisation d'une nouvelle initiative qui répond à un besoin évident d'éclaircissement et d'information à propos des avoirs actuels et futurs.

Les volumes commerciaux (total investi par les clients + octroi de crédits) ont augmenté de 4 % en 2018 pour atteindre 19,1 milliards d'euros. Les avoirs confiés (total investi par les clients) enregistrent une croissance de 526 millions d'euros et atteignent désormais 14,3 milliards d'euros, ce qui confirme la confiance accordée par nos clients à notre banque.

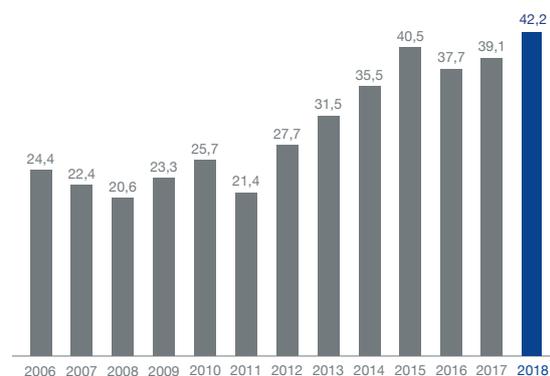
Nous avons poursuivi la stratégie d'investissement initiée ces dernières années. L'excellent positionnement qui nous est offert par notre plate-forme IT totalement intégrée nous permet de réagir de manière optimale aux opportunités offertes par la digitalisation. Nous continuons également à investir régulièrement dans de nouvelles agences et dans la compétitivité commerciale.

Compte tenu de la faiblesse des taux et de la pression exercée sur la marge d'intérêts, la croissance des volumes est insuffisante pour compenser la croissance des frais liés aux investissements. Le produit bancaire progresse de 2 %, mais les charges augmentent de 5 %. Le résultat avant impôts diminue de ce fait de 7 %. Grâce à une baisse de l'impôt des sociétés, le résultat après impôts augmente de 8 %.

Les fonds propres de la banque ont augmenté pour atteindre 550 millions d'euros, générant un rendement sur fonds propres (ROE) de 7,7%.

Le bénéfice net progresse pour atteindre 42,2 millions d'euros

Le bénéfice net consolidé s'élève à 42,2 millions d'euros (+8 % par rapport à 2017). Comme les années précédentes, le bénéfice repose sur d'excellents résultats commerciaux sous-jacents.



Bénéfice net après impôts (Banque J. Van Breda & C° sur base consolidée, en millions d'euros)

Bénéfice net 2011 sans la contribution d'ABK bank qui s'élevait à 33,476 millions d'euros.

Les avoirs confiés augmentent de 526 millions d'euros

Malgré le climat boursier défavorable, le total des avoirs confiés augmente de 526 millions d'euros, soit 4 %, pour atteindre 14,3 milliards d'euros. Au total, le portefeuille de crédits a progressé pour atteindre 4,8 milliards d'euros (6 %).

Des collaborateurs satisfaits et des clients satisfaits

Sur un marché saturé, le bouche-à-oreille revêt une importance cruciale. C'est la raison pour laquelle nous attachons une grande importance au Net Promotor Score (NPS) obtenu chez nos clients. Sur une échelle à dix points, 57 % d'entre eux donnent un score de 9 ou 10 (« promoteurs ») en réponse à la question « Dans quelle mesure recommanderiez-vous la Banque Van Breda à d'autres entrepreneurs ou titulaires de profession libérale ? ». Ce score est de 7 ou 8 pour 36 % des répondants (« passifs ») et de 6 ou moins (« détracteurs ») pour 7 % d'entre eux. 37 % nous donnent un score de 10 sur 10! En appliquant une formule de calcul sévère, nous obtenons un NPS très honorable de 50 (promoteurs moins détracteurs). Ce score est l'un des meilleurs réalisés dans le secteur bancaire belge.

La satisfaction est également élevée du côté des travailleurs de la Banque J. Van Breda & C°. L'enquête "Great Place to Work" réalisée en 2017 a révélé que pour 94 % de nos collaborateurs, la banque est un très bon employeur. Plusieurs initiatives ont été améliorées ou lancées en faisant appel à la cocréation et à la participation active des collaborateurs, afin de renforcer la collaboration, la cohésion et le bien-être de tout un chacun. Fin 2019, la banque participera à nouveau à cette enquête.

Le produit bancaire augmente grâce à la croissance enregistrée au niveau des placements hors bilan

Le produit bancaire consolidé augmente de 2 % pour atteindre 144 millions d'euros. Les plus-values réalisées, les revenus de dividendes et les résultats des instruments de couverture représentent moins de 1 % du produit bancaire total, faisant de ce dernier un produit presque purement commercial.

Le résultat d'intérêts stagne malgré la croissance des dépôts (+7 %) et des crédits (+6 %). Cette inertie résulte de la faiblesse des taux, de la pression exercée sur la marge d'intérêts et de la stratégie développée par la banque afin d'accorder la priorité, dans son portefeuille, à la sécurité plutôt qu'au rendement.

Grâce à la croissance des placements hors bilan de nos clients, les revenus de commissions perçus augmentent de 8 %.

Un ratio cost/income de 61 %

Les charges augmentent de 5 % pour atteindre 87,7 millions d'euros, essentiellement sous l'effet des investissements réalisés pour l'avenir dans la compétitivité commerciale, l'IT et le lancement de Bank de Kremer. Le ratio cost/income s'élève à 61 % contre 59 % en 2017, ce qui classe toujours la Banque J. Van Breda & C° parmi les banques les plus performantes de Belgique.

Avec un ratio cost/income de 61 %,
la Banque J. Van Breda & C°
est classée parmi les banques
les plus performantes.

La prudence permet de faibles réductions de valeur sur crédits

La politique prudente de la banque en matière de crédits n'a en aucun cas freiné notre production de crédits, de sorte que le portefeuille de crédits affiche une croissance consolidée de 6 %. Les réductions de valeur sur crédits représentent 0,05% (hors Expected Credit Losses) du portefeuille de crédits moyen, soit 2,4 million d'euros.

Une position de liquidité saine et une solvabilité forte

Dans le cadre de notre approche fondée sur la prudence, nous avons toujours veillé à assurer une position de liquidité suffisamment confortable. Le Liquidity Coverage Ratio (LCR) et le Net Stable Funding Ratio (NSFR) s'élèvent respectivement à 146 % et 124 %, et dépassent de ce fait largement la limite inférieure requise de 100 %. Le ratio CET1 s'élève à 13,6 %. Le portefeuille de crédits est entièrement financé par les dépôts des clients, de sorte que la banque ne dépend pas de financements externes sur les marchés internationaux.

Les fonds propres (part du groupe) augmentent de 539 millions d'euros à 550 millions d'euros. Grâce à l'augmentation des fonds propres, nous pouvons maintenir notre rythme de croissance commerciale sans nuire à notre levier sain, la principale protection des titulaires de dépôts. La solvabilité exprimée en fonds propres sur actifs (leverage ou ratio de levier) s'élève à 8,6 % ; bien au-dessus des 3 % qui seront requis lors de la publication du Capital Requirements Regulation 2 (CRR2).

Les fonds propres augmentent de
539 à 550 millions d'euros.



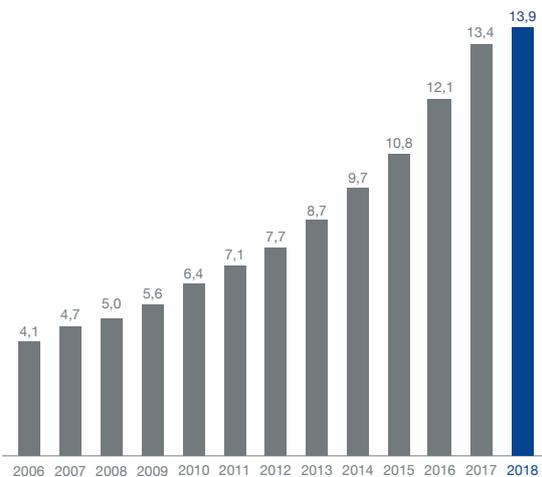
Banque J. Van Breda & Co

Réservée aux entrepreneurs et aux professions libérales

La Banque J. Van Breda & Co veut être la banque de référence des entrepreneurs familiaux et des professions libérales, tant sur le plan privé que professionnel, tout au long de leur vie. Nous accompagnons nos clients dans la constitution planifiée, la gestion et la protection de leur patrimoine. Pour cela, nous adoptons une approche globale dont le point de départ est leur activité professionnelle, moteur de la constitution de leur patrimoine privé. Nos clients peuvent compter sur un accompagnement personnel et proactif.

Les avoirs confiés augmentent de 0,5 milliard d'euros

La stabilité de la croissance commerciale s'est poursuivie en 2018. Malgré un climat boursier défavorable, le total des avoirs confiés des entrepreneurs et professions libérales augmente de 0,5 milliard d'euros pour atteindre 13,9 milliards d'euros.



Total investi par les entrepreneurs et professions libérales (Banque J. Van Breda & Co, en milliards d'euros)

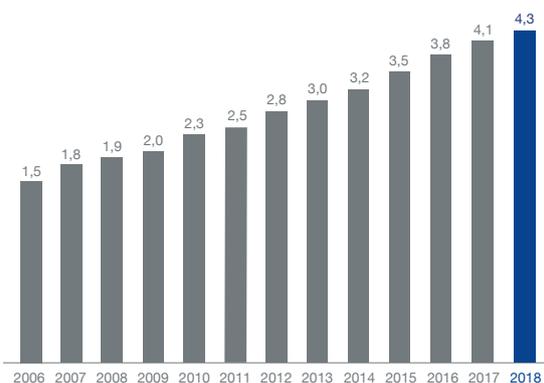
Malgré un contexte d'intérêts faibles, les dépôts des clients ont augmenté de 325 millions d'euros (+8%) pour atteindre un volume total de 4,6 milliards d'euros. Cette croissance peut être attribuée presque entièrement aux comptes à vue.

Dans un climat boursier difficile, les placements hors bilan ont quand même augmenté de 213 millions d'euros (+2 %) pour atteindre 9,3 milliards d'euros. 5,6 milliards d'euros ont été confiés à Delen Private Bank sous forme de gestion de patrimoine.

Les avoirs des entrepreneurs et professions libérales confiés à la Banque J. Van Breda & Co atteignent 13,9 milliards d'euros.

Le portefeuille de crédits progresse de 6%

Grâce notamment à une meilleure conjoncture et malgré la concurrence intense, le volume des crédits consentis aux entrepreneurs et professions libérales a augmenté de 237 millions d'euros (+6 %) pour atteindre 4,3 milliards d'euros.



Volume des crédits consentis aux entrepreneurs et professions libérales (Banque J.Van Breda & C°, en milliards d'euros)

Le volume des crédits consentis aux entrepreneurs et professions libérales atteint 4,3 milliards d'euros.





Bank de Kremer

Avec un aperçu clair de ses ressources, on prend vraiment conscience de ses possibilités

En juin 2018, Bank de Kremer a lancé une app visant à rendre l'accompagnement patrimonial accessible à tous. Cette division de la Banque J.Van Breda & C° aide ses clients dans la constitution, la gestion et la protection de leur patrimoine. Bank de Kremer bénéficie d'une base solide, car elle s'appuie sur les connaissances et l'expérience de la Banque J.Van Breda & C° et sur la gestion en bon père de famille de Delen Private Bank.

Aperçu et vision grâce à une app intelligente

Bank de Kremer entend répondre au besoin évident du Flamand d'obtenir un aperçu clair de sa situation financière, aujourd'hui et au terme de sa carrière professionnelle.

Bank de Kremer a donc lancé une app permettant tant aux clients qu'aux non-clients d'obtenir une vue d'ensemble de leur patrimoine, gratuitement, anonymement et sans engagement. Ces informations doivent leur permettre de faire les bons choix financiers et, en concertation avec Bank de Kremer, de définir une stratégie d'optimisation de leur patrimoine.

Le lancement de Bank de Kremer a fait l'objet d'une vaste campagne d'information à la télévision, à la radio et dans la presse écrite. Cette campagne s'est déroulée en deux phases (lors du lancement en juin 2018 et à l'automne de la même année) et a été soutenue par de nombreuses publicités en ligne et publications sur les réseaux sociaux.



Van Breda Car Finance

Fast, friendly, flexible

En tant que division de la Banque J. Van Breda & C°, Van Breda Car Finance est active dans toute la Belgique dans le secteur du financement et du leasing automobiles. Van Breda Car Finance ambitionne de devenir la société de crédit de référence pour les clients d'importants concessionnaires automobiles indépendants.

L'organisation tout entière est focalisée sur l'élaboration de formules de crédit rapide pour véhicules privés grâce à son propre site web. Partant de ses valeurs de base – fast, friendly & flexible –, Van Breda Car Finance soutient le concessionnaire local à chaque étape de la vente : de l'élaboration de l'offre à la vérification du paiement du dossier en passant par le traitement des demandes et la rédaction des contrats de crédit. Nous facilitons ainsi les ventes de nos partenaires en leur permettant de compléter leur service à la clientèle par l'octroi de crédits.

Le volume de production progresse de 6%

Alors que le marché de l'automobile stagne (le nombre d'immatriculations de voitures particulières neuves a augmenté de +0,56 % seulement), Van Breda Car Finance enregistre d'excellentes prestations commerciales en 2018. Le nouveau volume de production augmente de 6 %. Le portefeuille augmente de 12 %, pour atteindre 413 millions d'euros.

En 2018, le portefeuille de
Van Breda Car Finance a atteint
413 millions d'euros.



Maîtrise des risques : suivi et contrôle permanents

Les risques d'entreprise sont inhérents aux activités normales d'une banque. Comparées à leurs concurrents, la Banque J.Van Breda & C° et ses divisions restent cependant des établissements transparents et peu complexes. Depuis des années, elles démontrent en outre une grande prudence dans l'acceptation des risques, appliquant un suivi et un contrôle permanents. Historiquement parlant, la Banque J.Van Breda & C° a largement prouvé sa capacité à maîtriser les risques.

Le Comité des risques assure un contrôle structuré des risques et des positions de risque de l'établissement et de ses divisions, à la lumière des informations fournies par les divers départements et activités.

En ce qui concerne les risques divers, veuillez vous référer aux commentaires des comptes annuels consolidés sous le point « Gestion des risques ».



Bonne gouvernance

La Banque J. Van Breda & C° vise la responsabilité et la transparence.



Vic Pourbaix, Marc Wijnants, Dirk Wouters et Véronique Léonard

Comité de direction

Le Comité de direction élabore la stratégie et la traduit ensuite en lignes de conduite concrètes. Il est responsable de la gestion quotidienne et de la mise en place d'une structure organisationnelle dans laquelle les compétences et l'organisation hiérarchique sont clairement définies.

Ses membres évaluent les performances de la banque sur la base d'une gestion ponctuelle, fréquente et fiable des informations. Cela permet de donner une image claire des activités et des résultats des responsables opérationnels et d'entreprendre des actions rapides et efficaces si nécessaire.

Composition au 01-01-19 :
Véronique Léonard, Vic Pourbaix,
Marc Wijnants et Dirk Wouters (président).

Conseil d'administration

Le Conseil d'administration entérine la stratégie mise en œuvre par le Comité de direction et évalue périodiquement les principales orientations stratégiques.

Ses membres s'attachent à sauvegarder et à promouvoir l'application de normes élevées en matière d'éthique et d'intégrité. Ils comprennent les risques encourus par la banque et fixent des niveaux de tolérance et des limites de risque acceptables.

Composition au 01-01-19 :
Jan Suykens (président), Luc Bertrand, Piet Dejonghe, Jacques Delen, Paul De Winter, Stefan Dierckx, Willy Lenaers, Véronique Léonard, Vic Pourbaix, Caroline Ven, Marc Wijnants et Dirk Wouters (administrateurs).

Comité de rémunération

Le Comité de rémunération règle les indemnités financières avec les administrateurs et fixe le montant de leurs rémunérations.

Composition au 01-01-19 :

Luc Bertrand, Stefan Dierckx, Willy Lenaers

Comité des risques

Le Comité des risques assure un contrôle structuré et permanent des risques et des positions de risque de l'établissement.

Composition au 01-01-19 :

Piet Dejonghe, Stefan Dierckx, Jan Suykens et Caroline Ven

Les membres du Comité des risques disposent chacun des connaissances, de l'expertise, de l'expérience et des compétences nécessaires pour comprendre et encadrer la stratégie et la tolérance au risque de l'établissement.

Le Comité des risques est un organe interne et autonome qui assure un contrôle des risques et des positions de risque de la Banque J.Van Breda & C° (dont font partie les divisions Bank de Kremer et Van Breda Car Finance), à la lumière des informations fournies par les divers départements et activités, à une fréquence qu'il détermine. Ce contrôle porte sur tous les aspects liés au risque.

Il s'agit plutôt d'un forum de réflexion et d'évaluation de matières liées au risque (en particulier les risques difficilement quantifiables) au regard de l'appétit au risque tel qu'il a été approuvé par le Conseil d'administration. Le Comité des risques formule des recommandations en matière de fixation des priorités et/ou de procédures à appliquer dans des processus opérationnels ou des projets, lorsque cela s'avère nécessaire sur le plan de la maîtrise des risques.

Nous optons pour une structure simple, avec une répartition précise des tâches entre les responsabilités exécutives et de contrôle.

Comité d'audit

Le Comité d'audit est investi d'une mission de surveillance portant sur le processus de reporting financier, le respect des règles administratives, juridiques et fiscales et l'élaboration de procédures de contrôle internes. À cet effet, il est directement en rapport, respectivement, avec l'audit externe et interne.

Composition au 01-01-19 :

Willy Lenaers, Jan Suykens et Caroline Ven

Chaque membre du comité d'audit dispose de l'expertise nécessaire dans les domaines de la comptabilité et de l'audit.

Jan Suykens est président du comité exécutif d'Ackermans & Van Haaren depuis 2016. Il est licencié en sciences économiques appliquées (UFSIA, 1982) et a obtenu un MBA à la Columbia University (1984). Il a travaillé durant quelques années à la Générale de banque, au sein du département Corporate & Investment Banking, avant de rejoindre Ackermans & Van Haaren en 1990.

Willy Lenaers est licencié en droit (UGent, 1976), et a obtenu un graduat en sciences fiscales (Bruxelles, 1980). Il a occupé plusieurs postes au sein du Groupe Kredietbank entre 1977 et 1999 et assume différents mandats d'administrateur.

Caroline Ven est licenciée en sciences économiques appliquées (UFSIA 1993) et a obtenu un master en e-business à l'Antwerp Management School (Anvers 2003). Elle a entamé sa carrière à la Kredietbank, au service d'étude économique. Elle a été directrice du département économique de la FEB et directrice de VKW Metena. Elle a été responsable de la coordination de la politique au sein des cabinets du Premier ministre Yves Leterme et du Premier ministre Herman Van Rompuy. Elle a été administrateur délégué d'Etion de 2011 à 2016. Elle assume actuellement différents mandats d'administrateur.

Fonctions spécifiques

L'**audit interne** est une fonction indépendante et objective qui consiste à examiner et à évaluer le bon fonctionnement des départements opérationnels et du réseau commercial. Il évalue l'efficacité

du contrôle interne et formule des conseils en vue d'améliorer le fonctionnement.

Responsable Audit interne :

Kristin.VandenEynden@banquevanbreda.be

La **conseillère satisfaction clientèle** (auparavant : médiatrice) est un intermédiaire neutre et indépendant qui s'efforce de régler les différends avec les clients auxquels une solution satisfaisante n'a pas été proposée dans un délai raisonnable au niveau d'un département ou d'une agence.

satisfactionclientele@banquevanbreda.be

Tél. : 0800 93004

Le **Risk management** (gestion des risques) est une fonction indépendante ayant pour but d'intégrer la maîtrise de risques interne dans la culture et le quotidien de notre banque. Ses activités sont axées sur le conseil ainsi que le suivi et le reporting des activités opérationnelles. Ces missions de base ont trait à tous les risques auxquels notre banque peut être sujette.

Les risques de crédit, opérationnels, d'intérêt et de liquidité font l'objet d'un suivi étroit. L'identification et la mesure de risques permettent aux différents services opérationnels de pouvoir maîtriser correctement les risques auxquels ils peuvent être confrontés.

Responsable Risk Management :

Ann.DeWit@banquevanbreda.be

La maîtrise du risque de réputation de la banque relève de la **Compliance**. Celle-ci contrôle et promeut le respect des règles relatives à l'intégrité de l'activité bancaire. La politique d'intégrité vise en priorité les domaines suivants : prévention du blanchiment de capitaux, prévention des mécanismes particuliers en matière fiscale, opérations en instruments financiers, délits d'initiés, manipulation des cours, protection de la vie privée, devoir de discrétion, codes de déontologie, etc.

Responsable Compliance :

Frieda.Seghers@banquevanbreda.be

La banque est prête à relever les défis de demain

La Banque J.Van Breda & C° a affiché de solides résultats financiers en 2018.

- Le bénéfice net s'élève à 42,2 millions d'euros. Les fonds propres (part du groupe) atteignent 550 millions d'euros.
- Le niveau des ratios de solvabilité et de liquidité demeure excellent.

Ces résultats ont par ailleurs été réalisés dans un contexte économique difficile, marqué par une détérioration considérable du climat boursier au quatrième trimestre. Le climat des taux d'intérêt reste défavorable en 2019 également et l'économie européenne risque en outre d'être impactée par les conséquences des développements politiques et financiers, tels que le Brexit ou les mesures protectionnistes des États-Unis.

La pression constante exercée sur les marges d'intérêts, les taxes bancaires élevées et les investissements nécessaires dans l'avenir exercent une pression sur la croissance du bénéfice. La Banque J.Van Breda & C° est toutefois parée pour l'avenir dans chacun de ses 3 domaines d'activité.

- Le niveau élevé de satisfaction de notre clientèle garantit la fidélité de nos clients et fait de ceux-ci des ambassadeurs enthousiastes qui attirent de nouveaux clients.
- Notre compétitivité commerciale et notre positionnement doivent nous permettre d'améliorer la croissance des avoirs confiés. L'impact de cette croissance sur le résultat opérationnel dépendra, entre autres, de l'évolution de la marge d'intérêts et du contexte concurrentiel.

La Banque J.Van Breda & C° possède une base solide, susceptible de lui offrir une croissance financière performante à long terme.

- La concurrence sur le marché des financements auto et du leasing va sans doute se maintenir, le processus de consolidation dans la distribution automobile se poursuit et l'évolution des ventes d'automobiles est incertaine. Afin de maintenir sa position sur le marché, Van Breda Car Finance possède toutefois une excellente réputation et un lien solide avec ses partenaires.
- Nous continuons à investir dans notre avenir et à renforcer tant notre compétitivité commerciale que notre efficacité. Les nouvelles initiatives dans le domaine de la numérisation, notamment l'app d'accompagnement patrimonial de Bank de Kremer, continueront de jouer un rôle crucial à cet égard. Grâce à une plate-forme IT moderne et intégrée, nous bénéficions d'une position forte.
- Nous restons attentifs aux coûts tout en visant un degré d'efficacité élevé.
- Les amortissements sur le portefeuille de crédits sont restés limités au cours des dernières années. Notre politique conservatrice devrait contribuer, à l'avenir également, à limiter les pertes de crédit.

Le fonds de commerce, la réputation, le positionnement, les investissements permanents et la structure financière saine de la banque constituent une base solide pour une croissance financière performante à long terme.

Le Conseil d'administration remercie l'ensemble des collaborateurs pour les efforts fournis et les résultats obtenus en 2018.

Jan Suykens
Président du conseil d'administration
Banque J.Van Breda & C°

Dirk Wouters
Président du comité de direction
Banque J.Van Breda & C°

Organigramme



[Retour au sommaire](#)



La Banque J.Van Breda & C° privilégie une croissance durable



Un ancrage belge

La Banque J.Van Breda & C° est une banque spécialisée qui s'adresse exclusivement aux professions libérales et aux entrepreneurs, tant sur le plan privé que professionnel, toute leur vie durant.

La banque a été fondée par Jos Van Breda en 1930 à Lierre et a toujours conservé sa spécificité depuis.

Ackermans & van Haaren est actuellement l'actionnaire de référence de la Banque J.Van Breda & C°, dont il détient 78,75 % des actions. La famille Delen participe au capital à hauteur de 21,25 %.

La Banque J.Van Breda & C° SA et Delen Private Bank SA sont des entreprises sœurs. Elles ont toutes deux la même structure d'actionariat. Grâce à une intense collaboration, la Banque J.Van Breda & C° offre également à sa clientèle les services professionnels de cette maison réputée.

Ackermans & van Haaren

Ackermans & van Haaren est un groupe diversifié, actif dans 4 secteurs clés :

- **Marine Engineering & Contracting**
(DEME, l'une des plus grandes entreprises de dragage au monde - CFE, un groupe de construction qui a son siège central en Belgique)
- **Private Banking**
(Delen Private Bank, l'un des plus grands gestionnaires indépendants de fonds privés en Belgique et le gestionnaire de fortune JM Finn au Royaume-Uni – Banque J. Van Breda & C°, banque niche pour les entrepreneurs et les professions libérales en Belgique)
- **Real Estate & Senior Care**
(Leasinvest Real Estate, une immobilière cotée – Extensa, un important promoteur immobilier actif principalement en Belgique et au Luxembourg)
- **Energy & Resources**
(SIPEF, un groupe agro-industriel spécialisé dans l'agriculture tropicale)

Le groupe se concentre sur un nombre limité de participations stratégiques présentant un potentiel de croissance important. AvH est repris dans l'indice BEL20, l'indice Private Equity NXT d'Euronext Bruxelles et le DJ Stoxx 600 européen.

Info: www.avh.be

Groupe Delen

Créé en 1936, le Groupe Delen se charge aujourd'hui exclusivement de gestion de patrimoine par l'entremise de Delen Private Bank. Siégeant à Anvers, Bruxelles, Gand, Hasselt, Knokke, Louvain, la Campine, Liège, Namur et Rumbekke (Roulers) la banque emploie 391 personnes, y compris le personnel de ses filiales à Luxembourg et à Genève (709, JM Finn et Oyens & van Eeghen inclus).

La Banque Delen connaît chaque année une forte croissance depuis son rattachement au sein du groupe Ackermans & van Haaren en 1992. Par ailleurs, Delen Private Bank et la Banque J.Van Breda & C° collaborent étroitement depuis 1998 pour servir leurs clients respectifs.

Gérant un patrimoine de plus de 27 milliards d'euros, la Banque Delen fait partie des plus grandes banques privées de Belgique. En 2011, Delen Investments a étendu ses activités au-delà des frontières belges en reprenant une participation majoritaire (74 %) dans le gestionnaire de fortune londonien, JM Finn. Les avoirs confiés à JM Finn & C° s'élevaient à 9,6 milliards d'euros au 31 décembre 2018.

Avec le rachat d'Oyens & Van Eeghen (100 %), Delen Private Bank renforce sa présence au Benelux et crée ainsi un groupe de premier plan de sociétés de gestion de fortune actives au Benelux et au Royaume-Uni, avec un patrimoine total d'environ 37 milliards d'euros sous gestion.

Info: www.delen.be

	2014	2015	2016	2017	2018
Personnel	563	641	657	676	709
Résultats					
Bénéfice net après impôts	80.825	92.417	87.877	105.836	112.390
Accroissement du bénéfice	6%	14%	-5%	20%	6%
Chiffres du bilan					
Total des avoirs confiés par les clients	32.866.141	36.884.917	37.769.779	40.544.926	37.712.549
Fonds propres (groupe)	517.390	582.554	621.204	678.792	742.927
Ratios					
Ratio d'efficacité	55,0%	54,9%	57,8%	53,7%	55,3%
Rendement sur fonds propres moyens (ROE)	16,5%	16,8%	14,6%	16,3%	15,8%

Chiffres au 31.12, informations financières en milliers d'euros.

Responsabilité sociétale de l'entreprise



[Retour au sommaire](#)



Une banque sûre

Une banque se distingue de n'importe quelle autre entreprise par le fait qu'elle fait appel à l'épargne de la communauté au sein de laquelle elle est active. Avant toute chose, la responsabilité sociétale de l'entreprise implique donc qu'elle le fasse de manière sûre, sans prendre de risques excessifs. À aucun moment, elle ne peut mettre les dépôts de ses clients en péril.

En substance, une banque convertit les dépôts de ses clients en crédits. Sa « matière première » est l'épargne qu'elle attire principalement à court terme et qu'elle prête ensuite sous diverses formes de crédit, principalement à long terme. En drainant l'argent de notre groupe cible pour financer les besoins de ce même groupe cible, nous stimulons l'économie, assurant ainsi le bien-être de la communauté et la prospérité de l'économie.

Des fonds propres élevés

La Banque J. Van Breda & C° est une **banque belge spécialisée** qui s'adresse exclusivement aux professions libérales et entrepreneurs locaux.

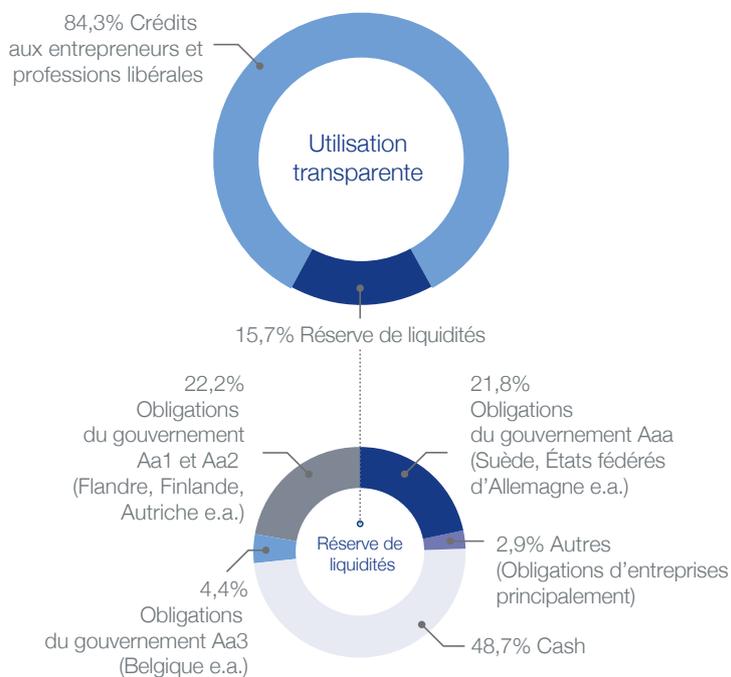
Même pendant la crise bancaire et sur des marchés financiers agités, la Banque J. Van Breda & C° est restée une valeur sûre. Grâce à une **politique prudente**, nos fonds propres n'ont à aucun moment été affectés par la crise. La banque n'a jamais bénéficié d'aucune aide de l'État. La Banque J. Van Breda & C° a des **fonds propres élevés**. Sa solvabilité exprimée en fonds propres sur actifs (ratio de levier) s'élève à 8,6 %. Soit bien plus que les 3 % préconisés par les autorités de contrôle conformément à Bâle III et l'un des ratios les plus élevés du secteur bancaire belge.

Une réserve de liquidités sûre

Les dépôts d'épargne attirés sont répartis dans un portefeuille de crédits à ces mêmes entrepreneurs et professions libérales (84,3 %) et dans une réserve de liquidités sûre (15,7 %).

La banque investit pour compte propre exclusivement en liquidités auprès de la Banque centrale européenne (BCE) et dans un portefeuille de placements diversifié essentiellement constitué d'**obligations d'État**.

Au 31/12/2018, seuls 2,9 % de la réserve de liquidités étaient constitués d'autres titres (voir schéma ci-dessus), essentiellement des obligations d'entreprises que nous sélectionnons préalablement sur la base de la liste noire d'Ethix.



Rating Moody's

Des activités orientées clients

Le résultat de la banque est majoritairement **orienté clients**. Nous travaillons avec des fonds d'entrepreneurs et de professions libérales pour des entrepreneurs et des professions libérales. Nos activités se limitent au marché belge.

Nous ne recourons que sporadiquement aux dépôts interbancaires. La banque n'a pas de salle des marchés propre. Elle applique une politique d'investissement conservatrice pour son portefeuille et ne recourt à des instruments financiers que pour couvrir son risque de taux d'intérêt, jamais pour spéculer.

Une répartition entre plusieurs dizaines de milliers d'entrepreneurs et de professions libérales

Les PME forment le tissu économique de notre pays. Les professions libérales jouent un rôle crucial dans les secteurs de la santé et des services. Par leur diversité et leur indépendance, elles assurent une vaste **répartition des risques**. Nous travaillons avec des limites de concentration internes par secteur beaucoup plus faibles que les normes réglementaires. Le risque que l'échec d'un gros crédit creuse une brèche dans les réserves de la banque est de ce fait exclu.

Une vision à long terme rentable avec des résultats passés qui ont fait leurs preuves

Jamais au cours des 25 dernières années la Banque J.Van Breda & C° n'a été déficitaire. Cela prouve que nous pouvons allier durabilité et rentabilité au fil **des cycles économiques**. Nous sommes une entreprise de croissance avec une trajectoire à long terme continue, sans extrêmes.

Pendant tout ce temps, notre rendement sur fonds propres a été supérieur à la moyenne du marché, sans extrêmes vers le haut ni vers le bas. Notre rentabilité n'a jamais été artificiellement élevée et n'a jamais enregistré un recul extrême.

Un contribuable assujéti à l'impôt belge

La Banque J.Van Breda & C° développe uniquement des activités en Belgique. La banque ne procède à aucune optimisation fiscale via l'étranger et son **ancrage local** fait d'elle un bon contribuable. En 2018, nous avons payé 8,9 millions d'euros de taxes bancaires et 11,5 millions d'euros d'impôts pour un bénéfice net de 42,2 millions d'euros.

Une réputation irréprochable

La Banque J.Van Breda & C° jouit d'une réputation irréprochable et entend bien la conforter. Une attention permanente pour l'intégrité et la discrétion constitue le fil conducteur de toutes ses activités.

À l'égard de ses clients aussi, la banque mise avant tout sur la prudence et l'équilibre. Cela se traduit notamment par des conseils nuancés en matière de placements (en faveur de la diversification, de la planification à long terme et des valeurs de qualité), une réponse sérieuse aux demandes de crédit (qui souligne la qualité du management de l'entreprise, la capacité de remboursement et la solidité des fonds propres) et des normes élevées pour tous les actes juridiques et financiers que nous posons.

Des choix éthiquement responsables

Une politique ciblée d'acceptation des clients

La banque mène une politique transparente d'acceptation des clients et participe activement à la **prévention et à la détection du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme**. Pour ce faire, la banque sélectionne adéquatement ses nouveaux clients.

À cet égard, la banque fait en sorte de respecter en toutes circonstances

- Sa stratégie groupe cible : « uniquement pour entrepreneurs et professions libérales » ;
- L'interdiction absolue d'identification à distance : nous faisons personnellement connaissance avec chaque nouveau client
- Une déontologie rigoureuse qui nous tient à l'écart de tout risque de réputation et nous amène à collaborer uniquement avec clients et partenaires respectables

Il va sans dire que nous refusons toute personne figurant sur les listes de sanctions et embargos en vigueur, telles les listes de l'OFAC, du UK HM Treasury, etc.

La banque n'a aucune filiale étrangère et évite tout contact avec des paradis fiscaux.

D'abord écouter, ensuite conseiller. Pas de vente de produits.

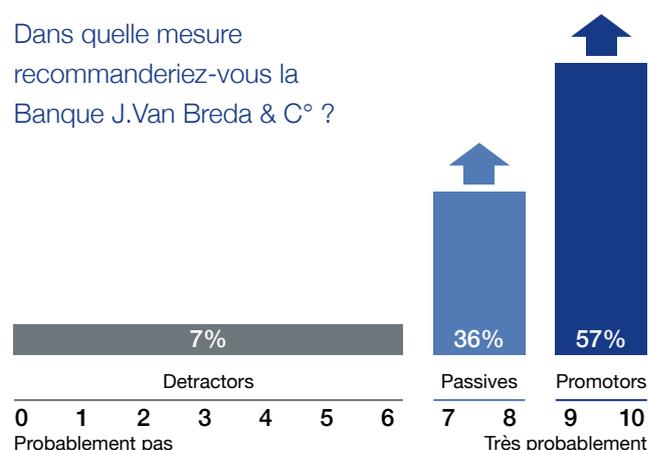
Notre objectif est que nos clients fassent **les bons choix**, tout au long de leur vie. Cela signifie que nos conseils doivent être durables : à tout moment, nous voulons pouvoir regarder nos clients droit dans les yeux. D'abord, nous les écoutons et nous sondons leurs besoins, nous nous efforçons de comprendre le monde dans lequel ils vivent et le contexte dans lequel ils exercent leurs activités.

La vente pure et dure n'a pas sa place chez nous. Nos commerciaux n'ont pas d'objectifs en termes de produits. La collaboration à long terme avec les clients est notre priorité. Nous croyons en des relations humaines solides avec une personne de confiance familière. Notre **cultivons les relations avec nos clients** et aspirons à la continuité et à une rotation de personnel minimale.

La satisfaction de nos clients est cruciale

Les scores de satisfaction demeurent relativement vagues. Ce qui importe, c'est ce que nos clients racontent à d'autres au sujet de notre banque et des services qu'elle propose. À la question « Dans quelle mesure conseillerez-vous la Banque Van Breda à d'autres entrepreneurs ou professions libérales ? », 57 % nous attribuent, sur une échelle de dix points, un score de 9 ou 10 (les promoteurs), 36 % nous attribuent un score de 7 ou 8 (les passifs) et 7 % un score de 6 ou moins (les détracteurs). 37 % nous donnent un score de 10 sur 10. En appliquant une formule de calcul sévère, nous obtenons un Net Promotor Score très honorable de 50 (promoteurs moins détracteurs). Ce score est l'un des meilleurs réalisés dans le secteur bancaire belge.

Dans quelle mesure recommanderiez-vous la Banque J. Van Breda & C° ?



Tirer des enseignements des plaintes reçues

Nous voyons les plaintes comme autant d'opportunités. Nous nous engageons dès lors à réagir rapidement à chaque plainte. Dans un premier temps, le rôle de l'account manager est de prendre immédiatement les mesures qui s'imposent. Notre conseilère satisfaction clientèle garantit ensuite une seconde opinion si le plaignant n'est pas satisfait de la solution proposée. Elle se pose en médiateur et peut **statuer en toute indépendance**. Elle rend directement compte des problèmes structurels et des suggestions au comité de direction, ce qui assure un **processus d'amélioration continu**.

Des partenariats à long terme

La Banque J. Van Breda & C^o se profile sur le marché en tant qu'**accompagnateur patrimonial**. En collaboration avec le client, nous examinons son patrimoine mobilier, tant professionnel que privé. Nous travaillons ensemble à l'élaboration d'une stratégie en vue d'atteindre son objectif, à savoir un capital déterminé à long terme. Le plus souvent, ce capital devra lui permettre de vivre de ses rentes au moment où il cessera son activité professionnelle. La stratégie choisie est ensuite suivie de façon systématique.

Pour les piliers visant à réaliser la stratégie choisie, nous faisons appel à des **gestionnaires de fortune externes**. Ils gèrent les portefeuilles de placements de nos clients en toute transparence et dans les limites des formules convenues.

Nous travaillons e. a. en collaboration avec Delen Private Bank, Baloise Insurance, AG Insurance, Vivium (marque de P&V), Generali Belgium, Fidelity International.

Une politique d'octroi de crédits durable

Nous n'octroyons pas de crédits pour le plaisir d'en octroyer. Notre politique saine d'octroi de crédits tend à aider le client à développer son entreprise ou sa pratique ou à investir dans l'immobilier. Nous nous gardons de tout octroi de crédits excessif et sommes plutôt conservateurs en la matière. C'est pourquoi nous évaluons chaque demande de crédit de façon critique et ne conseillons au client que des formes de crédits sûres et adaptées à ses moyens. La capacité

de remboursement du client, sa compétence professionnelle et la possibilité de se constituer lui-même des avoirs jouent en l'occurrence un rôle central.

Avec notre portefeuille de crédits, nous nous adressons à une niche très spécifique de **clients du groupe cible avec une activité économique en Belgique** : professions libérales, PME familiales et entrepreneurs indépendants, à titre privé comme professionnel.

Cette focalisation sur les clients du groupe cible et la **réglementation belge** en la matière ont pour conséquence que nous excluons l'octroi de crédits dans les situations suivantes :

- violation des droits de l'homme et du travailleur,
- production de combustibles fossiles, comme le charbon, le pétrole et le gaz ou de ressources pétrolières et gazières non conventionnelles, comme les sables bitumineux et le gaz de schiste,
- atteinte à la santé publique et à l'environnement, comme la contamination des eaux souterraines ou les activités industrielles dans les zones naturelles protégées.

Nous n'octroyons pas non plus de crédits aux entreprises actives dans la fabrication d'armes, l'industrie du tabac ou l'énergie nucléaire. Les PME actives en Belgique dans le secteur diamantaire et le financement des machines de jeux sont également **exclus de manière explicite**.

Des fonds d'actions et une gestion de patrimoine reposant sur des investissements responsables

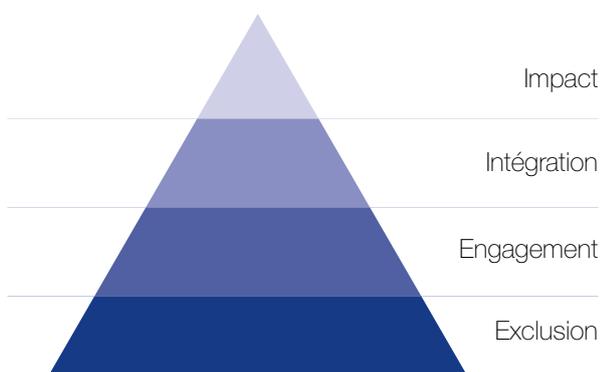
La Banque J. Van Breda & C° n'a pas de fonds de placement propres. L'entreprise sœur, Delen Private Bank, est spécialisée dans la gestion de patrimoine et assure aussi la composition des fonds de placement qui sont commercialisés par la Banque J. Van Breda & C°. À cet effet, elle collabore avec le gestionnaire de fonds Capfi Delen Asset Management (Cadelam), une filiale de Delen Private Bank.

Principes de base : la méthode en 4 étapes

Delen Private Bank souscrit aux «Principles for Responsible Investment» soutenus par les Nations-Unies (UN PRI).

Elle applique une philosophie d'investissement prudente à la manière d'un bon père de famille dynamique. Axée sur le long terme, cette philosophie met l'accent sur la simplicité et le bon sens : protection et croissance équilibrée.

Cette politique d'investissements responsables s'applique à tous les fonds maison et garantit une composition avisée du portefeuille en quatre étapes : exclusion, engagement, intégration et impact.



Exclusion

Les gestionnaires de fonds tiennent compte de la liste d'exclusions validée par l'autorité de contrôle, la FSMA (Financial Services & Markets Authority), et par la fédération sectorielle, la BEAMA (Belgian Asset Managers Association). Les entreprises actives dans la production d'armes controversées, ainsi que les entreprises coupables de violation des droits de l'homme ou des normes environnementales ou sociétales de base sont exclues de l'univers d'investissement.

Qui plus est, Cadelam, en collaboration avec Delen Private Bank, applique une liste d'exclusions plus étendue composée de plus de 200 entreprises et États. Cette liste forme la consolidation de 6 listes publiées par des organisations qui sont une référence en matière de SRI (Socially Responsible Investing) ou ISR (Investissements Socialement Responsables)

Il s'agit en l'occurrence des organisations suivantes

- le fonds souverain norvégien — considéré comme l'un des acteurs les plus respectés dans le domaine des investissements durables
- auquel s'ajoutent 2 acteurs financiers d'Europe du Nord
- 2 fonds de pension souverains d'Europe occidentale
- et un mouvement pacifiste international

Tous sont des acteurs de premier plan dans le domaine des investissements responsables.

La politique de Cadelam tend à placer une entreprise ou un État sur liste noire dès lors que 3 des 6 organisations constatent dans son chef des infractions potentielles aux normes ESG (environnement, social & gouvernance – environnement, société et gouvernance). La Banque n'investit en l'occurrence pas dans des actions ou obligations de l'entreprise ou de l'État en question. Il s'agit, par exemple, de la production d'armes (nucléaires), de violations des droits de l'homme et de dommages environnementaux.

Lorsque seulement une ou deux organisations de référence constatent des infractions potentielles aux normes ESG, le gestionnaire du fonds décide d'investir ou non après une analyse et une concertation internes approfondies. Ce «filtre échelonné» est appliqué de manière cohérente aux portefeuilles des fonds gérés. Les investissements responsables

reposent dès lors sur le suivi, l'argumentation et le dialogue continus.

La politique d'exclusion est actuellement étendue en vue d'exclure également les entreprises qui ne satisfont pas au United Nations Global Compact – cadre de base constitué de dix principes universellement admis en matière de droits de l'homme et du travailleur, protection de l'environnement et lutte contre la corruption.

Engagement

Les entreprises avec des actionnaires bien informés et impliqués sont plus susceptibles de réaliser de meilleures performances économiques à long terme. Grâce à notre collaboration avec Hermes EOS, une organisation indépendante spécialisée dans l'engagement, nous pouvons entrer en dialogue de façon structurée avec les entreprises dans lesquelles nous investissons. Même si l'accent est mis en priorité sur l'évolution positive résultant d'un dialogue constructif concernant des sujets tels que le changement climatique, les droits de l'homme et la rémunération.

Intégration

Les paramètres non financiers (ESG) ont de plus en plus d'importance dans le processus d'investissement. Les données spécialisées permettent de tenir compte des risques ESG à la fois dans la sélection des investissements et dans la surveillance du portefeuille.

Impact

Nous cibons les secteurs et entreprises intrinsèquement durables et acquérons de l'expertise dans la sélection d'investissements qui, en plus de générer un rendement financier, ont également un impact non financier sur l'homme, l'environnement et la société.

Un employeur durable

Une culture d'entreprise guidée par des valeurs

Les valeurs font la différence. Nous avons la conviction que la déontologie et les valeurs éthiques de notre personnel sont déterminantes quant à la manière dont la banque entre en contact avec ses clients et fournisseurs. L'attitude de nos collaborateurs est dès lors déterminante en matière de recrutement, de coaching et de gestion de notre banque.

Une enquête sur la culture et les valeurs a mis en avant 3 valeurs essentielles :

1. **Intégrité** Nous travaillons exclusivement avec des collaborateurs intègres, désireux de vivre et d'agir correctement tant dans leur vie privée que professionnellement.
2. **Sens des responsabilités** Lorsque nos collaborateurs donnent un conseil, ils tiennent compte de son impact à long terme. Ils prennent des accords concrets et respectent leurs engagements. Et ce, en toutes circonstances.
3. **Enthousiasme** La différence se ressent dès le premier contact : le client est face à une équipe avec un état d'esprit positif.

Cette culture d'entreprise est à la base de la réussite de la Banque J.Van Breda & C° et elle y est dès lors très attachée.

Nous rejetons toute forme de discrimination fondée sur les convictions, le genre, l'orientation sexuelle ou l'origine. Nous sommes ouverts à toute personne de talent affichant une attitude positive.

A great place to work

Les personnes heureuses dégagent une force positive, y compris dans leur travail, et en particulier dans leurs contacts avec le client. C'est pourquoi, en tant qu'employeur, nous encourageons nos collaborateurs à travailler dans leur zone de talent et leur offrons un cadre qui favorise leur développement et leur épanouissement.

Pour le vérifier, nous participons tous les 2 ans à l'enquête interne internationale organisée par « Great place to work » en collaboration avec la Vlerick Management School. Cette enquête constitue un miroir qui nous aide à corriger les points faibles de notre politique du personnel et à renforcer encore davantage nos points forts.

La Banque J.Van Breda & C° a été nominée au titre de « **Meilleur employeur** » en 2006, 2010 et 2012. En 2018, la banque a reçu la certification « **Great place to work** ». 94 % des travailleurs ont répondu positivement à l'affirmation : « Dans l'ensemble, je peux dire que JVB est une organisation où il fait bon travailler ».

La diversité des genres

Un **conseil d'administration composé dans le respect de la diversité** est attentif aux différences en termes de milieu, de genre et d'aptitudes professionnelles qui sont pertinentes pour la Banque J.Van Breda & C°.

Le comité des rémunérations et des nominations évalue dès lors les candidats sur leurs mérites et applique à cet égard des critères objectifs. Sur la base du nombre actuel d'administrateurs, nous visons une représentation du sexe sous-représenté de 2 personnes au sein du conseil d'administration (9 hommes et 2 femmes au 1/1/2019) et de 1 personne au sein du comité de direction (3 hommes et 1 femme au 1/1/2019).

Si le nombre d'administrateurs du sexe sous-représenté devait être inférieur à cet objectif, le conseil d'administration s'efforcera d'atteindre à nouveau l'objectif dans un délai de 3 ans.

Un plan d'options sur actions largement soutenu

L'ancrage des clients et la fidélité du personnel vont de pair. C'est pourquoi la Banque J. Van Breda & C^o mène une politique HR sociale visant à proposer constamment de nouveaux défis aux collaborateurs qui désirent contribuer à la mission de l'entreprise, et veille à ce qu'ils soient à la hauteur de leurs talents. Le travail orienté résultat et la participation à la croissance des bénéfices sont soutenus par un **vaste plan d'options sur actions** d'une durée de 4 à 8 ans chaque fois, auquel chaque collaborateur peut participer. À partir de 2020, ce plan d'options sur actions sera remplacé par une prime bénéficiaire annuelle introduite via une convention collective de travail.

La politique de rémunération de la banque est conforme à son objectif de croissance durable et aux **intérêts à long terme** de ses clients. Cette politique de rémunération est telle qu'elle n'encourage pas les collaborateurs à prendre des risques excessifs.

L'importance accordée par la banque à la **prévention des conflits d'intérêts** est décrite dans les codes déontologiques pour les membres du personnel, du Comité de direction et du Conseil d'administration.

Une attention pour la santé

Les gens ne sont pas faits pour rester assis toute la journée dans un bureau. C'est pourquoi la banque encourage l'exercice physique et un **mode de vie sain**.

- Au siège, tout le monde peut accéder gratuitement à la salle de fitness de l'entreprise. Ceux qui travaillent en agence bénéficient d'une aide financière pour pratiquer un sport dans un club local.
- Des fruits sont disponibles gratuitement dans toutes les agences. Au siège, de la soupe fraîche est servie le midi (les surplus vont à l'association « Moeders voor moeders »). Les sodas ont été exclus ; de l'eau du robinet filtrée, plate et gazeuse, est disponible.
- Un groupe interne (« Happy team ») prend, en cocréation, diverses initiatives et organise notamment des balades, des joggings, des randonnées à vélo, des initiations au yoga, des conférences sur l'importance du repos et du sommeil, etc.
- Des efforts sont fournis pour éviter le stress et le burn-out. La banque veille à un bon équilibre entre travail et vie privée. Diverses formes de travail à domicile et de télétravail sont possibles. Les horaires flottants et les formules de travail à temps partiel, les congés sans solde et les congés sabbatiques sont envisageables.



La réduction de notre empreinte écologique

En matière d'environnement, outre les politiques susmentionnées concernant l'octroi de crédits et les fonds d'investissement, la volonté de réduire l'empreinte écologique dans les relations avec les clients et au niveau de l'entreprise est partagée par tous. Un groupe de travail «Eco» joue ici le rôle de locomotive et étudie les mesures nécessaires pour faire de la banque une entreprise neutre en CO2.

Une réduction des émissions de 25 % d'ici 2025

Une première «**étude d'empreinte carbone**» a été réalisée en 2018 en vue de mesurer l'impact de la banque sur le climat. Cette étude nous sert de point de départ pour développer une vision à long terme visant à limiter nos émissions toxiques et, au final, faire de nous une entreprise neutre pour le climat. À travers un **plan d'action** concret, la banque s'engage à réduire ses propres émissions d'au moins 25 % d'ici 2025. C'est possible via des mesures dans les domaines de la consommation énergétique, des voitures de société, des gaz réfrigérants, des déplacements domicile-lieu de travail, de la consommation de papier, des déchets, etc., combinées à des investissements dans des projets liés au climat dans les pays du Sud. À partir de 2019 – 2020, la banque entend mesurer ses réalisations à l'aide d'indicateurs clés (KPI) qui seront introduits en vue de réaliser les objectifs de réduction.

Les initiatives récentes

- La banque est récemment passée à l'**électricité verte** qui, selon la législation en vigueur, est entièrement considérée comme de l'électricité générée à partir de sources d'énergie renouvelables ou produite par des installations de cogénération de qualité.
- La banque mise sur le numérique et est un pionnier de la «**banque sans papier**». Le papier résiduel est trié et collecté.
- Les clients peuvent signer **les documents en ligne**, ce qui permet d'éviter de nombreux déplacements inutiles.

- La banque encourage le **vélo** pour se rendre au travail avec une indemnité vélo, des douches et des vestiaires, un parking couvert pour vélos et des vélos d'entreprise.
- La banque a l'ambition **de rendre sa flotte de voitures plus verte** par une politique adaptée et encourage l'utilisation de véhicules électriques et hybrides. La prédominance des voitures au diesel est réduite au profit des voitures à essence pour ceux qui parcourent moins de 25 000 km par an.
- Dans le domaine de la mobilité, nous misons sur un **changement de comportement** en encourageant une combinaison équilibrée entre flexi-travail au siège et dans les agences locales, d'une part, et travail à domicile et vidéoconférence, d'autre part.
- Lors des constructions et **rénovations d'agences**, nous étudions comment réduire la consommation d'énergie et les émissions de CO2.



Un engagement au service de la société

Un bon voisinage, un monument classé

En 2006, le siège central de la Banque J. Van Breda & C° a emménagé dans l'ancienne gare de marchandises d'Anvers-Sud sur le Ledeganckkaai le long de l'Escaut. Ce site était autrefois la plaque tournante du port d'Anvers, mais a été abandonné par les chemins de fer belges en 1998. Le bâtiment avec sa **salle des guichets** monumentale a été classé comme monument en 1996, mais s'est malgré tout délabré.

Grâce à sa nouvelle destination, ce **patrimoine maritime historique** a été sauvé pour les générations futures. Avec le soutien de la Région flamande, de la ville et de la province d'Anvers, tous les éléments historiques ont été restaurés dans leur état d'origine. Depuis, la banque y a reçu des milliers de clients et de personnes intéressées. Les guides de la ville peuvent accéder librement à l'ancienne salle des guichets et au jardin. La banque participe régulièrement à la Journée des Monuments ou à la Journée de l'Architecture. Cela nous offre la possibilité de faire quelque chose pour la communauté qui a aidé la banque à réaliser ce projet.

Une initiation financière

Pour pouvoir faire les bons choix, les clients doivent avoir une vue claire des possibilités qui se présentent à eux. Mais tous ne possèdent pas les connaissances financières de base nécessaires, même s'ils disposent d'un diplôme universitaire. C'est pourquoi des **exposés** visant à initier, entre autres, les médecins et pharmaciens en formation au monde financier sont régulièrement organisés.

Une aide structurelle à deux bonnes œuvres en tant que mécène

Nous côtoyons chaque jour des entrepreneurs et des titulaires de profession libérale qui ont réussi, mais nous savons que le succès n'est pas un hasard. C'est pourquoi la banque soutient deux initiatives qui tiennent à cœur à nos clients.

Nous avons choisi 2 organisations qui sont assez peu connues du grand public et qui ont donc plus de mal à rassembler des fonds :

- **Ondernemers zonder Grenzen** est une association qui, grâce au reboisement, combat la désertification et améliore le bien-être dans la ceinture du Sahel. La banque la sponsorise structurellement depuis 2015.
- **Médecins sans Vacances** facilite chaque année l'action d'environ 400 médecins et infirmiers qui, pendant deux à trois semaines de leurs vacances, traitent des patients dans des hôpitaux africains et forment des prestataires de soins locaux. La banque sponsorise MsV depuis 2009.

Au-delà de ce sponsoring structurel, la banque soutient des **initiatives spontanées** dans lesquelles s'engagent des membres du personnel (p. ex. Moeders voor moeders, Iridium kankernetwerk, Kindertehuis Dageraad, Kinderfonds de Tondeldoos, Opvangtehuis De hagewinde, Rettsyndroom Vereniging).

Pour plus d'informations :

Luk.Lammens@banquevanbreda.be

Notre mission d'entreprise



[Retour au sommaire](#)



Le meilleur partenaire en accompagnement patrimonial pour les entrepreneurs et les professions libérales

Réservée aux entrepreneurs et aux professions libérales

Les entrepreneurs sont le moteur de notre économie. Les professions libérales nous assurent soins de santé, sécurité juridique et transparence financière. Ensemble, ils jouent un rôle essentiel pour notre bien-être personnel et économique.

C'est pourquoi la Banque J. Van Breda & C° veut être la banque de référence des entrepreneurs familiaux et des professions libérales, tant sur le plan privé que professionnel, tout au long de leur vie. Notre spécialisation confirmée est notre meilleur atout. Toute notre structure tend vers cet objectif.

Le meilleur conseiller en accompagnement patrimonial

Nous accompagnons nos clients dans la constitution planifiée, la gestion et la protection de leur patrimoine. Pour cela, nous adoptons une approche globale dont le point de départ est leur activité professionnelle, moteur de la constitution de leur patrimoine privé.

Nous analysons leur situation, définissons ensemble des objectifs à long terme, et leur apportons des conseils financiers qui leur permettent de faire les bons choix financiers. Sereins, ils peuvent ainsi se concentrer sur leurs véritables ambitions.

Approche unique

Dans cette optique, nous appliquons notre concept unique : un service spécialisé, personnel et proactif. Nous nous efforçons de nous montrer dignes de la confiance de nos clients à chaque instant. Nous les écoutons avant de les conseiller, nous réfléchissons à des solutions et ne nous contentons pas de leur vendre nos produits. Nous leur offrons une vue d'ensemble de leur situation financière, une caisse de résonance stratégique et un suivi systématique.

Nous gardons systématiquement à l'esprit les intérêts à long terme de nos clients. Nous faisons des résultats durables une priorité et veillons au respect de l'équilibre entre les parties : nos clients, nos collègues et nos actionnaires. Afin d'étendre notre position sur le marché, nous mettons tout en œuvre pour que nos clients nous recommandent à leurs proches et à leurs connaissances de leur propre initiative.

Des collaborateurs inspirés par nos valeurs

L'intégrité, la responsabilité et l'enthousiasme constituent la base d'une culture d'entreprise solide. Nos collaborateurs incarnent ces valeurs dans les mots, mais aussi dans les actes.

Ce que nous attendons de nos collaborateurs :

- Reconnaître les besoins et les attentes des clients, pour chaque fonction et à tout moment.
- Prendre des initiatives avec énergie et obtenir du soutien en faveur de nouvelles idées et de nouveaux projets.
- Penser et agir comme ils le feraient pour leur propre entreprise.
- Être flexibles et contribuer activement aux changements ; suivre les évolutions technologiques.
- Passer des accords concrets et tenir leurs promesses.
- Travailler en équipe et faire primer l'intérêt de l'ensemble de l'organisation.
- Opter pour la simplicité : faire preuve de clarté et de pertinence, avec sobriété et distinction.
- Remettre en question notre service et notre relation avec le client, signaler les erreurs et en tirer des leçons.

En tant qu'employeur, la Banque J.Van Breda & C° s'engage à fournir :

- des possibilités, des occasions et des chances égales de se développer dans l'optique d'un épanouissement maximal ;
- une approche pragmatique ;
- l'intégrité, la collégialité, et la satisfaction ;
- des objectifs clairs ;
- la reconnaissance et l'appréciation du professionnalisme, de l'expertise et de l'engagement ;
- la possibilité d'échouer et d'en tirer les leçons pour mieux repartir ;
- un accompagnement professionnel ou personnel, le cas échéant ;
- une communication ouverte et directe ;
- du feed-back et du dialogue : nous considérons que chaque collaborateur est l'architecte de sa propre carrière.

Rendez-vous sur notre site
jobs.banquevanbreda.be



Comptes annuels consolidés



[Retour au sommaire](#)





Les pages suivantes comprennent les différents chapitres des comptes annuels consolidés de la Banque J. Van Breda & C° : compte de résultat, tableau consolidé des bénéfices réalisés et non réalisés, bilan, tableau des fonds propres et tableau des flux de trésorerie.

Dans une annexe distincte, vous trouvez le bilan annuel consolidé global de la Banque J. Van Breda & C° tel que déposé auprès de la Banque nationale de Belgique ainsi que les règles d'évaluation en IFRS, les commentaires, le rapport détaillé de Risk management, l'attestation sans réserve du commissaire agréé et les mandats externes de membres du Conseil d'administration.

Ce document est disponible sur le site www.banquevanbreda.be/publications/information-financiere

→	Compte de résultat consolidé	39
→	Bénéfices (pertes) réalisés et non réalisés	40
→	Bilan consolidé : actif	41
→	Bilan consolidé : passif	42
→	Tableau consolidé des variations des capitaux propres	43
→	Tableau consolidé des flux de trésorerie	44

Compte de résultat consolidé

	2017	2018
I. Produits et charges financiers et opérationnels		
1. Produits nets d'intérêts, dont	79.100	78.940
Produits d'intérêts	104.970	103.781
Charges financières	-25.869	-24.841
2. Dividendes reçus	2.637	701
3. Honoraires et commissions, dont	55.637	61.224
Produits d'honoraires et de commissions	57.813	62.519
Charges d'honoraires et de commissions	-2.176	-1.295
4. Profits (pertes) sur actifs financiers disponibles à la vente	1.441	
5. Profits (pertes) sur actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres		509
6. Profits (pertes) sur actifs financiers détenus à des fins de transaction	-218	-114
7. Profits (pertes) sur instruments de couverture des flux de trésorerie, dont	-318	-203
Profits (pertes) sur instruments de couverture transférés des fonds propres	-318	-203
Variations de la juste valeur des instruments de couverture (parti inefficace)	0	0
8. Profits (pertes) sur instruments de couverture de juste valeur	451	307
9. Ecart de change	1.142	944
10. Profits (pertes) sur autres actifs	1	-28
11. Autres produits et charges opérationnels, dont	1.507	1.479
Autres produits opérationnels	1.535	1.726
Autres charges opérationnelles	-27	-247
Produit bancaire	141.380	143.759
II. Charges administratives		
1. Dépenses de personnel	-43.473	-42.415
2. Dépenses générales et administratives	-24.973	-27.732
III. Taxes bancaires	-8.407	-8.905
IV. Amortissements		
1. Immobilisation corporelles (terrains, constructions et équipements)	-2.763	-2.954
2. Immobilisation incorporelles	-2.486	-1.491
V. Provisions	-1.491	-4.246
Total des charges administratives, amortissements et provisions	-83.592	-87.744
VI. Réductions de valeur exceptionnelles		
1. Actifs financiers disponibles à la vente désignés à la juste valeur par le biais des fonds propres	0	
2. Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres		3
3. Prêts et créances (y compris contrats de location-financement)	-1.660	
4. Prêts et créances au coût amorti		-3.014
5. Goodwill	0	0
VII. Quote-part dans le résultat d'entreprises associées selon la méthode de mise en équivalence	358	4
VIII. Imputation de la dette associés exclus ABK bank	1.154	716
Total des profits et pertes, avant impôt	57.640	53.724
Autres charges (produit) d'impôt	-18.486	-11.465
Total des profits et pertes, après impôt	39.154	42.260
Profit pour la période attribuable aux intérêts minoritaires	73	95
Bénéfice pour la période attribuable aux actionnaires de l'entreprise	39.081	42.165

(en milliers d'euros)

Tableau consolidé des bénéfices (pertes) réalisés et non réalisés

	2017	2018
Total des profits et pertes, après impôt	39.154	42.260
Résultats non réalisés susceptibles d'être transférés ultérieurement au compte de résultat	-2.483	233
Actifs disponibles à la vente		
Variations de la juste valeur	-2.629	
Transferts au compte de résultat (désinvestissements)	-1.441	
Transferts au compte de résultat (réductions de valeur)	0	
Impôts	1.393	
Résultats non réalisés sur actifs disponibles à la vente, après impôts	-2.678	0
Actifs financiers de dettes à la juste valeur par capitaux propres		
Variations de la juste valeur		641
Transferts au compte de résultat (désinvestissements)		-509
Changements de provisions pour les pertes des crédits attendues		-3
Impôts		-38
Résultats non réalisés sur actifs financiers de dettes à la juste valeur par capitaux propres, après impôts		90
Couvertures de flux de trésorerie		
Part effective des variations de la juste valeur		
Transferts au compte de résultat (cessations)	318	203
Impôts	-123	-60
Résultats non réalisés sur couvertures de flux de trésorerie, après impôts	195	143
Résultats non réalisés qui ne seront jamais transférés au compte de résultat	0	-228
Instruments de capitaux propres à la juste valeur par capitaux propres		
Variations de la juste valeur		-156
Impôts		
Résultats non réalisés sur instruments de capitaux propres, après impôts	0	-156
Régimes à prestations définies		
Ecart actuariels	-42	-102
Impôts	42	30
Ecart actuariels sur régimes à prestations définies, après impôts	0	-72
Total des profits et pertes non réalisés après impôt	-2.484	5
Total des profits et pertes réalisés et non réalisés	36.671	42.265
Bénéfices réalisés et non réalisés attribuables aux intérêts minoritaires	73	95
Bénéfices réalisés et non réalisés attribuables aux actionnaires	36.597	42.170

(en milliers d'euros)



Bilan consolidé : actif

	2017	2018
I. Trésorerie et comptes à vue auprès des banques centrales	311.756	361.676
II. Créances sur les établissements de crédit	88.863	127.693
<i>dont des collateral comme engagement pour les dérivés</i>	21.741	30.853
III. Actifs financiers		
1. Actifs financiers détenus à des fins de transaction	410	191
2. Actifs financiers disponibles à la vente	427.712	
3. Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres		457.129
<i>dont dettes</i>		456.813
<i>dont instruments de capitaux propres</i>		315
4. Prêts et créances (y compris contrats de location-financement)	4.528.679	
5. Prêts et créances au coût amorti		4.797.177
<i>dont dettes</i>		0
<i>dont prêts et créances sur la clientèle</i>		4.797.177
6. Variation de la juste valeur des éléments couverts dans le cadre d'une couverture du risque de taux d'un portefeuille	3.952	12.085
7. Dérivés - comptabilité de couverture	3.650	1.281
IV. Actifs d'impôt		
1. Actifs d'impôt exigible	4.757	3.452
2. Actifs d'impôt différé	735	2.662
V. Autres actifs	8.396	10.259
VI. Immobilisations corporelles		
1. Terrains, constructions et outillages	41.578	44.401
VII. Immobilisations incorporelles (y compris goodwill)	2.930	1.528
VIII. Participations dans des entreprises associées, comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	1.220	485
Total de l'actif	5.424.639	5.820.019

(en milliers d'euros)



Bilan consolidé : passif

	2017	2018
I. Passifs financiers		
1. Passifs financiers détenus à des fins de transaction	127	622
2. Passifs financiers évalués à coût amorti		
2.1. Dépôts d'établissements de crédit	27.458	27.634
2.2. Dépôts de clients	4.505.512	4.827.074
2.3. Titres de créance	253.114	275.208
2.4. Dettes subordonnées	60.265	90.246
3. Dérivés - comptabilité de couverture	9.245	14.971
II. Provisions	7.873	12.623
III. Passifs d'impôt		
1. Passifs d'impôt exigible	2.286	4
2. Passifs d'impôt différé	0	0
IV. Autres passifs	19.920	21.695
Total du passif	4.885.801	5.270.078
V. Capital émis	17.500	17.500
VI. Réserves consolidées	519.393	530.375
VII. Réserves de réévaluation	1.824	1.925
VIII. Intérêts minoritaires	120	141
Total des capitaux propres	538.838	549.942
Total des capitaux propres et du passif	5.424.639	5.820.019

(en milliers d'euros)



Tableau consolidé des variations des capitaux propres

	Réserves consolidées					Réserves de réévaluation					Capitaux propres part du groupe	Intérêts minoritaires	Total capitaux propres
	Capital émis et primes d'émission	Réserves consolidées	Bénéfices et pertes actuariels sur plans de pension	Plans d'options en cours	Sous-total	IAS 39 Actifs financiers disponibles à la vente	IFRS 9 à la juste valeur par capitaux propres dettes	IFRS 9 à la juste valeur par capitaux propres instruments capitaux propres	Dérivés comptabilité de couverture	Sous-total			
Solde au 1 ^{er} janvier 2017	17.500	491.910	440	4.099	496.449	4.736	0	0	-428	4.307	518.256	138	518.395
Distribution de dividendes de l'exercice précédent					0						0	-78	-78
Distribution de dividendes intermédiaires		-17.550			-17.550						-17.550		-17.550
Résultat de l'exercice		39.081			39.081						39.081	73	39.154
Bénéfice non réalisé			0		0	-2.678			195	-2.483	-2.484	0	-2.484
Plans d'options en cours (contribution de la société mère)				1.420	1.420						1.420		1.420
Autres (écarts du périmètre de consolidation/intérêts%)		280	0	-286	-6	0				0	-6	-14	-20
Solde au 31 décembre 2017	17.500	513.720	440	5.233	519.393	2.058	0	0	-233	1.824	538.718	120	538.838
L'impact de la transition IFRS 9		-3.263			-3.263	-2.058	1.794	288		24	-3.239		-3.239
Solde au 1 janvier 2018 avec l'impact ifrs 9	17.500	510.457	440	5.233	516.130	0	1.794	288	-233	1.848	535.479	120	535.599
Distribution de dividendes de l'exercice précédent		-27.365			-27.365						-27.365	-73	-27.438
Distribution de dividendes intermédiaires					0						0		0
Résultat de l'exercice		42.165			42.165						42.165	95	42.260
Bénéfice non réalisé			-72		-72		90	-156	143	77	5		5
Plans d'options en cours (contribution de la société mère)				-484	-484						-484		-484
Autres (écarts du périmètre de consolidation/intérêts%)		617		-617	0						0		0
Solde au 31 décembre 2018	17.500	525.875	368	4.132	530.375	0	1.884	132	-90	1.925	549.800	141	549.942

(en milliers d'euros)

Tableau consolidé des flux de trésorerie

	2017	2018
ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES		
Résultat de l'exercice	39.081	42.165
Rapprochement entre le résultat net et les flux de trésorerie provenant des activités opérationnelles		
Charges d'impôt exigible et différé, comptabilisées en résultat	18.486	11.465
Intérêts minoritaires	73	95
Quote-part dans le résultat des entités associées comptabilisées selon la méthode de mise en équivalence	-358	-4
Dividende reçu des entités associées comptabilisées selon la méthode de mise en équivalence	209	12
Activités d'investissement et de financement		
Amortissements	5.248	4.446
Résultat sur la vente d'actifs corporels	-1	28
Imputation de la dette associée exclus ABK bank	-1.154	-716
Activités opérationnelles		
Dépréciations exceptionnelles	1.751	3.148
Dotations nettes aux provisions	1.615	4.304
Résultats des dérivés - comptabilité de couverture	318	203
Résultats d'écarts de change	-451	-307
Résultats des actifs et passifs financiers détenus à des fins de transaction	218	114
Résultats des actifs financiers disponibles à la vente	5.105	99
Plans d'options en cours	1.420	-484
Autres ajustements	-173	707
Flux de trésorerie résultant des résultats opérationnels avant variation des actifs et passifs opérationnels	71.388	65.274
(Augmentation) diminution des actifs opérationnels (à l'exclusion de la trésorerie et des équivalents de trésorerie)		
(Augmentation) diminution des comptes à vue auprès des banques centrales	-273.045	-51.645
(Augmentation) diminution des créances sur les établissements de crédit	5.095	-12.138
(Augmentation) diminution des prêts et créances	-307.180	-275.658
(Augmentation) diminution des actifs disponibles à la vente	142.836	-31.050
(Augmentation) diminution des actifs financiers désignés à des fins de transaction		
(Augmentation) diminution des intérêts à recevoir des instruments financiers	2.411	1.705
(Augmentation) diminution des autres actifs	-844	-1.627
(Augmentation) diminution des passifs opérationnels (à l'exclusion de la trésorerie et des équivalents de trésorerie)		
(Augmentation) diminution des dépôts des établissements de crédit	2.261	-236
(Augmentation) diminution des dépôts des établissements autres que de crédit	330.210	326.846
(Augmentation) diminution des titres de créance (y compris les emprunts obligataires)	91.421	22.094
(Augmentation) diminution des passifs subordonnés	409	-566
(Augmentation) diminution des passifs financiers désignés à des fins de transaction		
(Augmentation) diminution des intérêts à payer sur instruments financiers	-4.696	-2.371
(Augmentation) diminution des autres passifs	1.126	826
Flux de trésorerie provenant des activités opérationnelles	61.390	41.456
Impôts sur le résultat (payés) remboursés	-16.230	-13.476
Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles	45.160	27.980

(en milliers d'euros)



Tableau consolidé des flux de trésorerie

	2017	2018
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		
(Sorties de trésorerie effectuées pour l'acquisition d'actifs corporels)	-4.287	-5.777
Entrées de trésorerie provenant de la vente d'actifs corporels	0	0
(Sorties de trésorerie effectuées pour l'acquisition d'immobilisations incorporelles)	-238	-89
(Sorties de trésorerie effectuées pour investir dans des filiales)	0	-289
Entrées de trésorerie des filiales	0	119
(Autres sorties de trésorerie liées à des activités d'investissement)	-195	-236
Autres entrées de trésorerie liées à des activités d'investissement		
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	-4.720	-6.273
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		
(Dividendes versés)	-17.628	-27.782
Entrées de trésorerie provenant de l'émission de passifs subordonnés	0	39.900
(Sorties de trésorerie pour rembourser des passifs subordonnés)	-5.794	-9.387
(Autres sorties de trésorerie liées à des activités de financement)	-20	0
(Autres entrées de trésorerie liées à des activités de financement)	1	0
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement	-23.441	2.730
Augmentation de trésorerie et équivalents de trésorerie par regroupement d'entreprises		
Augmentation (diminution) nette de trésorerie et des équivalents de trésorerie	16.999	24.437
Trésorerie et équivalents de trésorerie en début d'exercice (*)	24.976	41.975
Trésorerie et équivalents de trésorerie en fin d'exercice (*)	41.975	66.412
(*) La trésorerie et les équivalents de trésorerie se définissent comme suit : fonds en caisse, placements auprès des banques centrales, services de chèques postaux et de virements et créances détenues sur des établissements de crédit (prêts au jour le jour et comptes à vue) à diminuer des dépôts auprès des banques centrales et des dettes envers des établissements de crédit (prêts au jour le jour et comptes à vue).		
Adjonction trésorerie et comptes à vue auprès des banques centrales (poste du bilan) et trésorerie et équivalents de trésorerie (tableau des flux de trésorerie)		
Trésorerie et comptes à vue auprès des banques centrales	311.756	361.676
- Intérêts à recevoir de la trésorerie et des comptes à vue auprès des banques centrales	0	
- Comptes auprès des banque centrales (réserve monétaire)	-308.038	-359.683
+ Créances sur les établissements de crédit (prêts au jour le jour et comptes à vue)	48.123	74.677
- Dépôts auprès des banques centrales (passifs)	0	0
- Dépôts des établissements de crédit (prêt au jour le jour et comptes à vue)	-9.866	-10.258
Trésorerie et équivalents de trésorerie	41.975	66.412

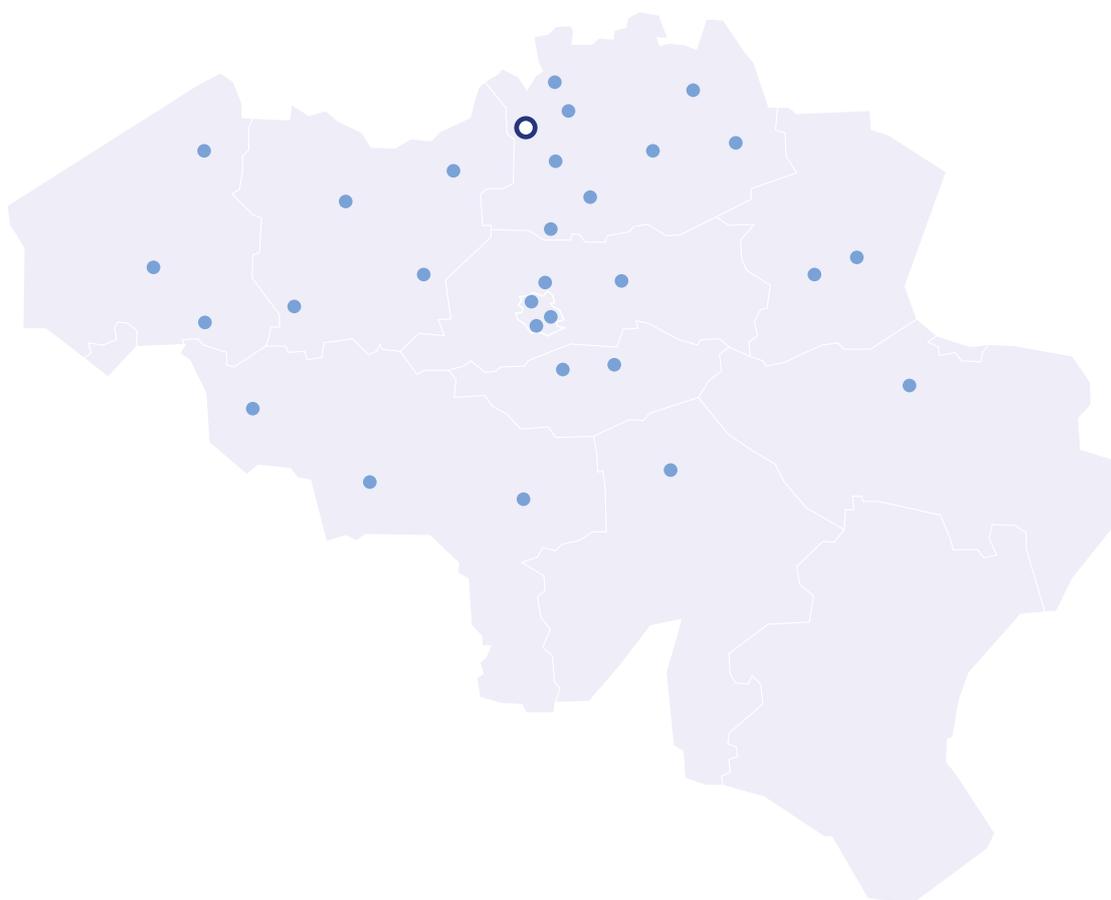
(en milliers d'euros)

Agences

Banque J.Van Breda & C°

Vous trouverez la liste complète de nos agences et de nos agents sur www.banquevanbreda.be/contact/

N'hésitez pas à les contacter afin de fixer un rendez-vous !



- Agences Banque J.Van Breda & C°
- Siège, Ledeganckkaai 7, 2000 Anvers



Siège

Banque J.Van Breda & C° SA

Ledeganckkaai 7, 2000 Anvers

Pour plus d'informations :

Tél. 03 217 53 33

www.banquevanbreda.be

TVA BE 0404 055 577

RPM Anvers | FSMA 014 377 A

IBAN BE 16 6453 4897 1174

BIC JVBABE 22

Bank de Kremer

Division de la Banque

J.Van Breda & C°

Ledeganckkaai 7, 2000 Anvers

Pour plus d'informations :

Tél. 0800 14013

www.bankdekremer.be

IBAN BE08 1117 0000 2113

BIC ABERBE22

Van Breda Car Finance

Division de la Banque

J.Van Breda & C°

Ledeganckkaai 7, 2000 Anvers

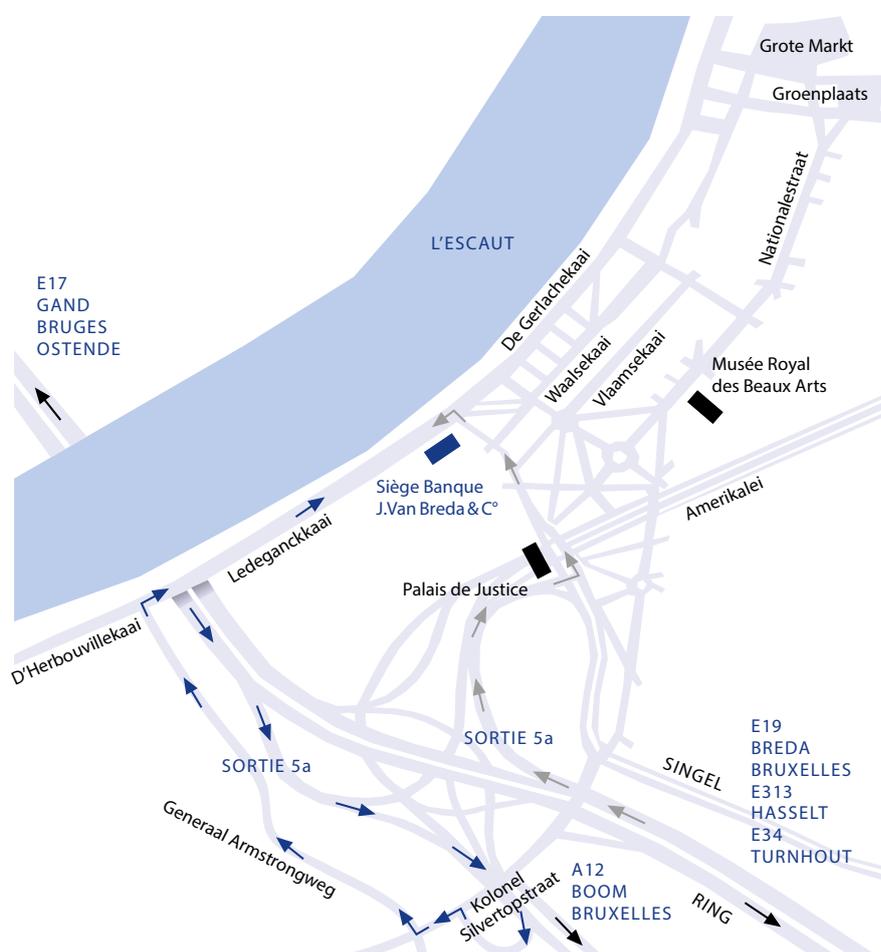
Prenez contact avec

Hedwige Schmidt:

Tél. 03 217 61 11

www.vanbredacarfinance.be

info@vanbredacarfinance.com





La Banque J.Van Breda & C° est une banque de conseil spécialisée qui s'adresse exclusivement aux entrepreneurs et aux professions libérales. Nous vous conseillons et vous aidons à constituer un patrimoine et à le préserver.

Nous nous engageons à vous fournir un accompagnement personnalisé et proactif, tant sur le plan privé que professionnel. Tout au long de votre vie.

Superbe monument classé, l'ancienne gare de marchandises Antwerpen-Zuid entièrement restaurée abrite aujourd'hui le siège de la Banque J.Van Breda & C°.



Avez-vous toutes les cartes en main pour faire les bons choix financiers ?

Convenons d'un rendez-vous pour un entretien personnalisé

☎ 03 217 53 33
tous les jours ouvrables de 9h00 à 17h00

✉ Banque J.Van Breda & C°
Ledeganckkaai 7
2000 Anvers

🌐 www.banquevanbreda.be/contact

Editeur responsable :
Luk Lammens@banquevanbreda.be
Ledeganckkaai 7, 2000 Anvers

Réservée aux entrepreneurs et professions libérales
www.banquevanbreda.be

 Banque
J.VanBreda&C°