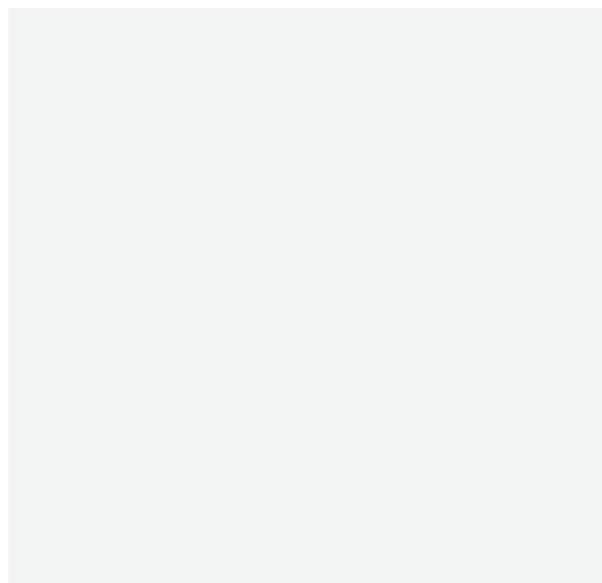
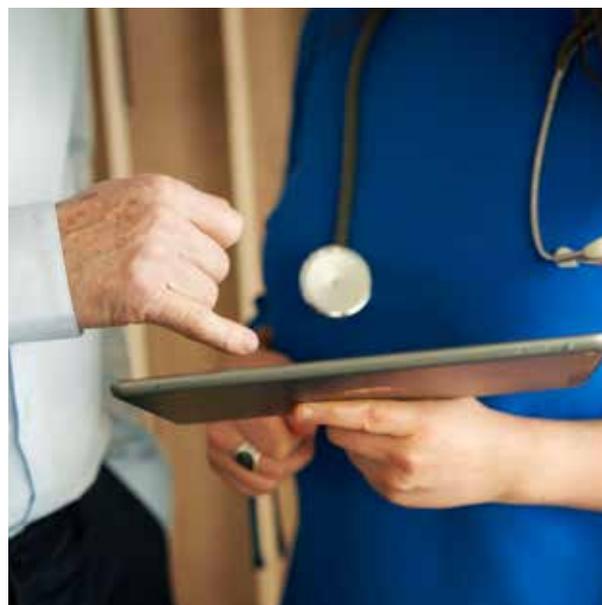


RAPPORT ANNUEL

2019



Sommaire

→ 1.	Chiffres clés	3
→ 2.	Avant-propos	6
→ 3.	Faire les bons choix financiers	9
→ 4.	Faits marquants de 2019	12
→ 5.	Résultats 2019	14
→ 6.	Bonne gouvernance	22
→ 7.	Structure de la banque	28
→ 8.	Responsabilité sociétale de l'entreprise	32
→ 9.	Mission d'entreprise	60
→ 10.	Comptes annuels consolidés	63
→ 11.	Indice GRI	72
→ 12.	Bienvenue chez nous	74

1. Chiffres clés



Au cours des premières années de ma carrière d'orthodontiste, je ne pensais jamais à l'avenir. Je prends conscience à présent qu'il est important d'être prévoyant. Créer une société a été un pas dans la bonne direction pour me constituer un capital pension supplémentaire.

Lutgart De Ridder
orthodontiste



RETOUR
AU
SOMMAIRE





Banque J. Van Breda & C° sur base consolidée

BILAN

16,1
milliards

avoirs confiés

6,4
milliards

total du bilan

5,2
milliards

total du portefeuille de crédits

573
millions

fonds propres

CLIENTS

+55

net promotor score

SOCIÉTÉ

15,5
millions

impôt des sociétés

9,8
millions

taxes bancaires

SOLVABILITÉ

13,1%

core tier1 (minimum 8,5%)

8,5%

levier (minimum 3%)

AGENCES

30

agences en Belgique

20 en Flandre

3 à Bruxelles

7 en Wallonie

PERSONNEL

484

membres du personnel

60

engagements en 2019

Certifié

**Great place
to work** 2020

95%

satisfaction du personnel

LIQUIDITÉ

140%

LCR (minimum 100%)

124%

NSFR (minimum 100%)

ACTIONNAIRES

43,4
millions

bénéfice net

7,7%

rendement sur fonds
propres

61%

cost / income

25%

part de la
Banque J. Van Breda & C°
dans les avoirs confiés de
Delen Private Bank



	2015	2016	2017	2018	2019
Personnel	465	471	471	464	485
Résultats (en millions d'euros)					
Bénéfice de la période sous revue à attribuer aux actionnaires	40,5	37,7	39,1	42,2	43,4
Taxes bancaires (en millions d'euros)	4,9	8,2	8,4	8,9	9,8
Chiffres du bilan (en millions d'euros)					
Total du volume commercial	15.066	16.672	18.272	19.066	21.300
Total investi par les clients	11.134	12.449	13.743	14.269	16.067
Dépôts des clients	3.969	4.246	4.566	4.877	5.416
Placements hors bilan	7.165	8.203	9.177	9.392	10.651
Crédits aux clients	3.932	4.223	4.529	4.797	5.233
Fonds propres part du groupe	502	518	539	550	573
Ratios					
Ratio d'efficacité (cost income)	56%	59%	59%	61%	61%
Rendement des fonds propres moyens (ROE)	8,3%	7,4%	7,4%	7,7%	7,7%
Rendement sur actifs (ROA)	0,9%	0,8%	0,7%	0,7%	0,7%
Réductions de valeur sur crédits ¹	0,01%	0,01%	0,04%	0,05%	0,02%
Solvabilité (fonds propres sur actifs)	9,5%	9,8%	8,9%	8,6%	8,5%
Ratio de capital de base (common equity tier 1)	14,5%	14,8%	14,2%	13,6%	13,1%
Ratio de solvabilité pondéré des risques (RAR)	15,9%	15,8%	14,9%	15,0%	14,2%

Chiffres au 31/12

¹ Pour 2018 et 2019, hors 0,01 % de pertes de crédit attendues (Expected Credit Losses) selon la norme IFRS 9

2. Avant-propos



Un médecin doit soigner ses patients, mais aussi penser à son bien-être. Il faut parfois prendre le temps de se déconnecter pour garder les idées claires et donner le meilleur de soi-même.

Christophe Dauge
médecin généraliste



RETOUR
AU
SOMMAIRE





La Banque J. Van Breda & C° en 2019 : une valeur sûre dans un contexte incertain

Ce n'est un secret pour personne dans le monde bancaire : la conjoncture est plutôt difficile.

- Les prévisions économiques sont incertaines, et leur impact imprévisible. En cause, la guerre commerciale que se livrent les États-Unis et la Chine, la saga apparemment sans fin du Brexit, les tensions à Hong Kong, les conflits de longue date au Moyen-Orient et en Afrique, l'accroissement du déficit budgétaire belge ou encore les négociations interminables menées en vue de former un gouvernement fédéral.
- La faiblesse des taux d'intérêt pèse de plus en plus lourd sur les marchés et affecte le modèle d'entreprise des banques classiques. Les marges d'intérêt continuent à fondre et les revenus de commissions s'avèrent essentiels pour maintenir la rentabilité.
- La numérisation s'accélère et nécessite des investissements importants pour répondre correctement à l'évolution des besoins des consommateurs et tenir tête à de nouveaux concurrents venus changer la donne.
- Le cadre réglementaire devient toujours plus complexe et exige des efforts supplémentaires.
- La crise climatique fait naître de nouveaux risques. Notre banque se doit donc de prendre de nouvelles initiatives qui lui permettront de contribuer activement à un avenir plus durable.

Un parcours exemplaire

Malgré ce contexte difficile, la Banque J. Van Breda & C° reste une valeur sûre.

- Elle a démontré sa stabilité et sa capacité à maîtriser les risques lors de la crise financière de 2007-2008. Même alors, elle est restée rentable à tout moment, sans avoir à recourir aux aides d'État et sans jamais perdre la confiance de ses clients. Bien au contraire !
- Aujourd'hui encore, notre modèle financier reste plutôt classique : nous réinvestissons l'ensemble des dépôts dans l'économie belge sous la forme de crédits et constituons une réserve de liquidités que nous plaçons de manière conservatrice.
- Grâce à ses fonds propres élevés, la banque dispose d'une solide réserve lui permettant, en cas de revers inattendus, d'absorber les chocs de manière autonome.
- Nous associons cette maîtrise des risques éprouvée à notre sens de l'innovation, notre orientation client et notre pertinence pour nos groupes cibles.

Responsabilité sociétale de l'entreprise

L'avenir ne s'annonce pas facile pour autant. En 2020, notre banque devra une fois encore relever les défis auxquels le secteur financier est traditionnellement confronté.

- Comment aider nos clients à constituer et à protéger eux-mêmes leur patrimoine à une époque où les taux d'intérêt restent résolument faibles ?
- Comment continuer à financer les activités des entrepreneurs et des professions libérales au moyen de formules de crédit appropriées afin de continuer à apporter une bouffée d'oxygène à l'économie réelle ?
- Comment leur garantir des paiements sécurisés et adaptés à leurs besoins dans un environnement où la cybercriminalité et le blanchiment d'argent représentent un défi majeur ?

Tout cela sur un marché en évolution rapide, marqué par des efforts budgétaires, des réductions d'effectifs et une nouvelle vague de fusions et d'acquisitions, avec des acteurs innovants et des enjeux sociétaux déterminants.



Un modèle de croissance efficace

L'an passé, le modèle d'entreprise de la Banque Van Breda a une fois encore prouvé qu'il pouvait résister aux crises. Nos chiffres de croissance ont à nouveau dépassé ceux du marché, tant pour les avoirs confiés que pour l'octroi de crédits. Nous avons continué à investir dans le personnel, l'informatique et les bâtiments, tout en préservant notre rentabilité. Notre bénéfice a atteint un nouveau record de 43,4 millions d'euros (+3 %). Nos fonds propres ont augmenté, passant à 571 millions d'euros, et le rendement sur fonds propres est resté conforme à celui des années précédentes, soit 7,7 %. Forts d'une excellente solvabilité et d'une position de liquidité saine, nous prouvons une fois encore que notre banque est une institution stable et une « valeur sûre ».

Une approche originale

Qu'est-ce qui nous différencie de nos concurrents ? Tout d'abord, notre spécialisation. Notre politique de niche – « Réservée aux entrepreneurs et professions libérales » – nous permet toujours de nous distinguer sur le marché. Une distinction qui n'est possible que grâce à une connaissance approfondie de l'univers de notre groupe cible. Nous les accompagnons, tant sur le plan privé que professionnel, à chaque étape de leur vie. Pour cela, nous leur fournissons des conseils spécifiques et les aidons à faire des choix qui répondent aux questions essentielles auxquelles ils sont confrontés pendant et après leur carrière.

Le bon équilibre que nous avons trouvé entre approche personnelle et digitale constitue également un atout notable. Les études de marché montrent toujours à quel point la relation personnelle entre les clients et leur Account Manager est essentielle. Les conseils sur mesure restent irremplaçables. Dans le même temps, la Banque Van Breda a su innover en utilisant l'iPad lors des rendez-vous avec ses clients. Aujourd'hui, la banque travaille sans espèces ni papier. En 2019, VanBredaOnline a été l'un des premiers systèmes de banque en ligne à proposer des paiements instantanés. Bank de Kremer offre à chacun la possibilité d'obtenir une vue d'ensemble de sa situation patrimoniale et d'effectuer des projections, gratuitement, anonymement et sans engagement.

Durabilité

Vous trouverez avant tout chez nous une équipe solide qui allie le sens des responsabilités et l'intégrité à l'enthousiasme. Comme nos actionnaires, nous misons sur le long terme. Dès lors, la « responsabilité sociétale de l'entreprise » n'est pas un vain mot, mais une philosophie déjà bien ancrée dans notre culture d'entreprise. C'est sur cette base que nous pourrions à l'avenir accorder une attention accrue à ce que l'on appelle aujourd'hui les critères ESG, à savoir environnementaux, sociaux et de gouvernance. Chez nous, la durabilité n'est ni une mode, ni un concept parmi tant d'autres. Elle fait partie intégrante de notre stratégie.

Un avenir prometteur

Le contexte de marché reste difficile, mais nous abordons l'avenir avec une grande confiance. Notre rôle de valeur sûre, notre valeur ajoutée en matière de constitution et protection du patrimoine, la satisfaction élevée de notre personnel et de nos clients, notre réputation solide et l'importance grandissante que nous accordons à l'intégrité et à la croissance saine viennent renforcer notre conviction. Je suis vraiment fier de l'équipe à laquelle nous devons tout cela et j'ai confiance en l'avenir. C'est une période passionnante pour toutes celles et tous ceux qui participent à cette aventure.



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

3. Faire les bons choix financiers



Mon époux et moi-même n'avons pas assez de connaissances ni suffisamment de temps pour examiner en détail le large choix de placements. Les conseils et l'accompagnement de la Banque Van Breda sont très utiles.

Patricia Beeuwsaert
cogérante de l'imprimerie Drukkerij Express



RETOUR
AU
SOMMAIRE



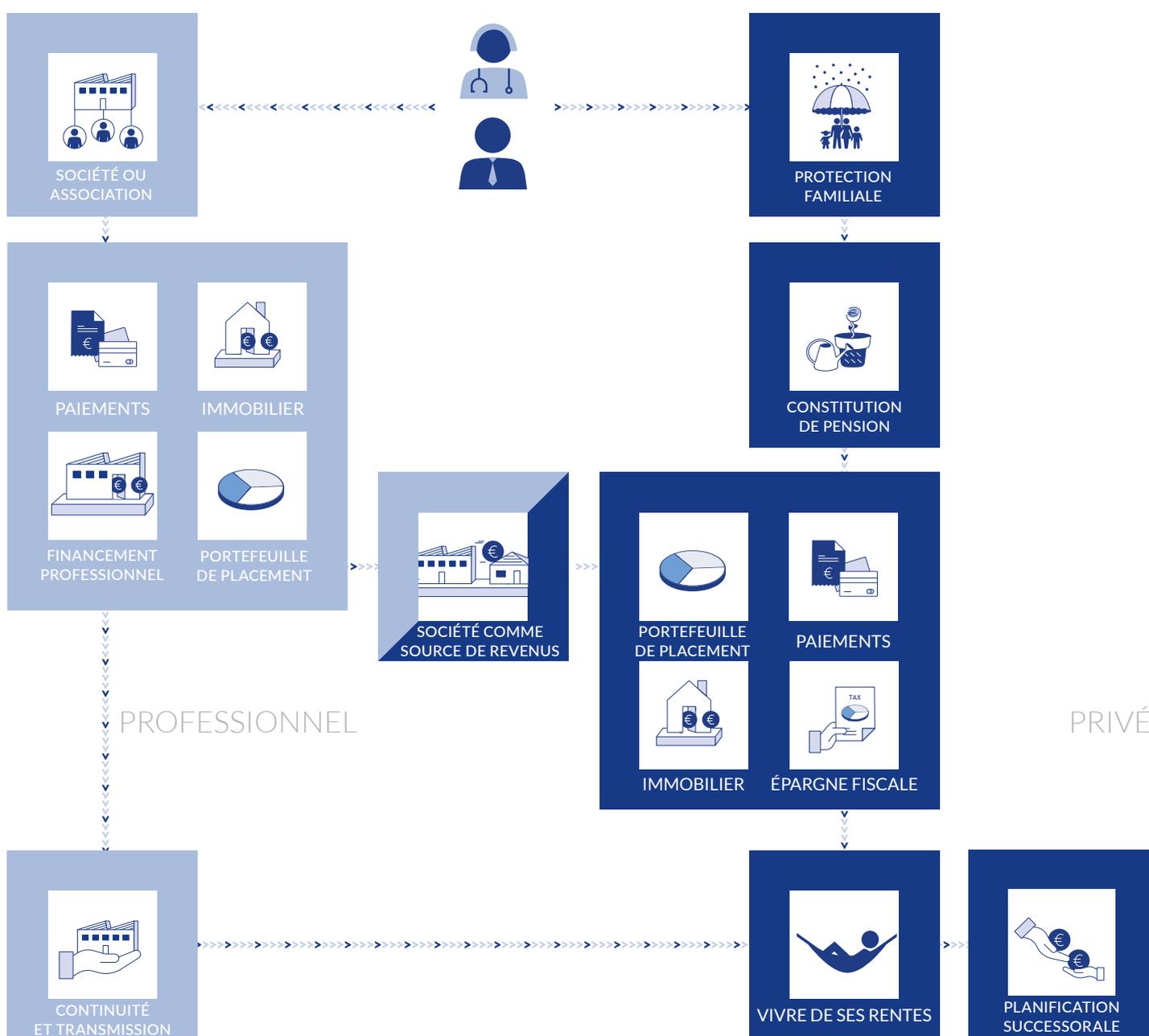


Quels sont les défis qui vous préoccupent ? Nos clients, les entrepreneurs et les titulaires de profession libérale, nous en parlent tous les jours. Nous les avons reformulés en 12 questions concrètes, auxquelles nous répondons chaque jour grâce à des conseils spécifiques.

Équilibre entre les placements privés et professionnels

Nous sommes tous à la recherche du juste équilibre, y compris financièrement. On a déjà vu des sociétés riches gérées par des entrepreneurs pauvres, et des entrepreneurs riches à la tête de sociétés sans argent.

Nous menons une réflexion avec nos clients sur la manière dont ils peuvent équilibrer patrimoine privé et professionnel. Optez pour la sérénité, faites les bons choix financiers.



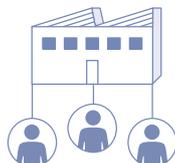


1



**COMMENT PUIS-JE PROTÉGER
MA FAMILLE EN CAS DE
MALADIE, D'ACCIDENT OU
SI JE NE SUIS PLUS LÀ ?**

2



**COMMENT CHOISIR ENTRE
UNE SOCIÉTÉ ET UNE
ASSOCIATION ?**

3



**COMMENT ORGANISER
MES PAIEMENTS ET
MES RECETTES ?**

4



**COMMENT FINANCER MON
ACTIVITÉ PROFESSIONNELLE ?**

5



**COMMENT ACHETER ET
FINANCER MON BIEN
IMMOBILIER ?**

6



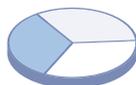
**COMMENT RESTER
FINANCIÈREMENT INDÉPENDANT,
AUJOURD'HUI ET DEMAIN ?**

7



**COMMENT LE FISC M'AIDE-T-IL
À CONSTITUER MON
PATRIMOINE ?**

8



**COMMENT COMPOSER
MON PORTEFEUILLE DE
PLACEMENT ?**

9



**COMMENT UTILISER MA SOCIÉTÉ
COMME SOURCE DE REVENUS ?**

10



**QUE FAIRE DE MON ENTRE-
PRISE APRÈS MA CARRIÈRE
PROFESSIONNELLE ?**

11



**COMMENT VIVRE DE MES
RENTES EN TOUTE SÉRÉNITÉ ?**

12



**COMMENT PLANIFIER MA
SUCCESSION ?**

4. Faits marquants de 2019



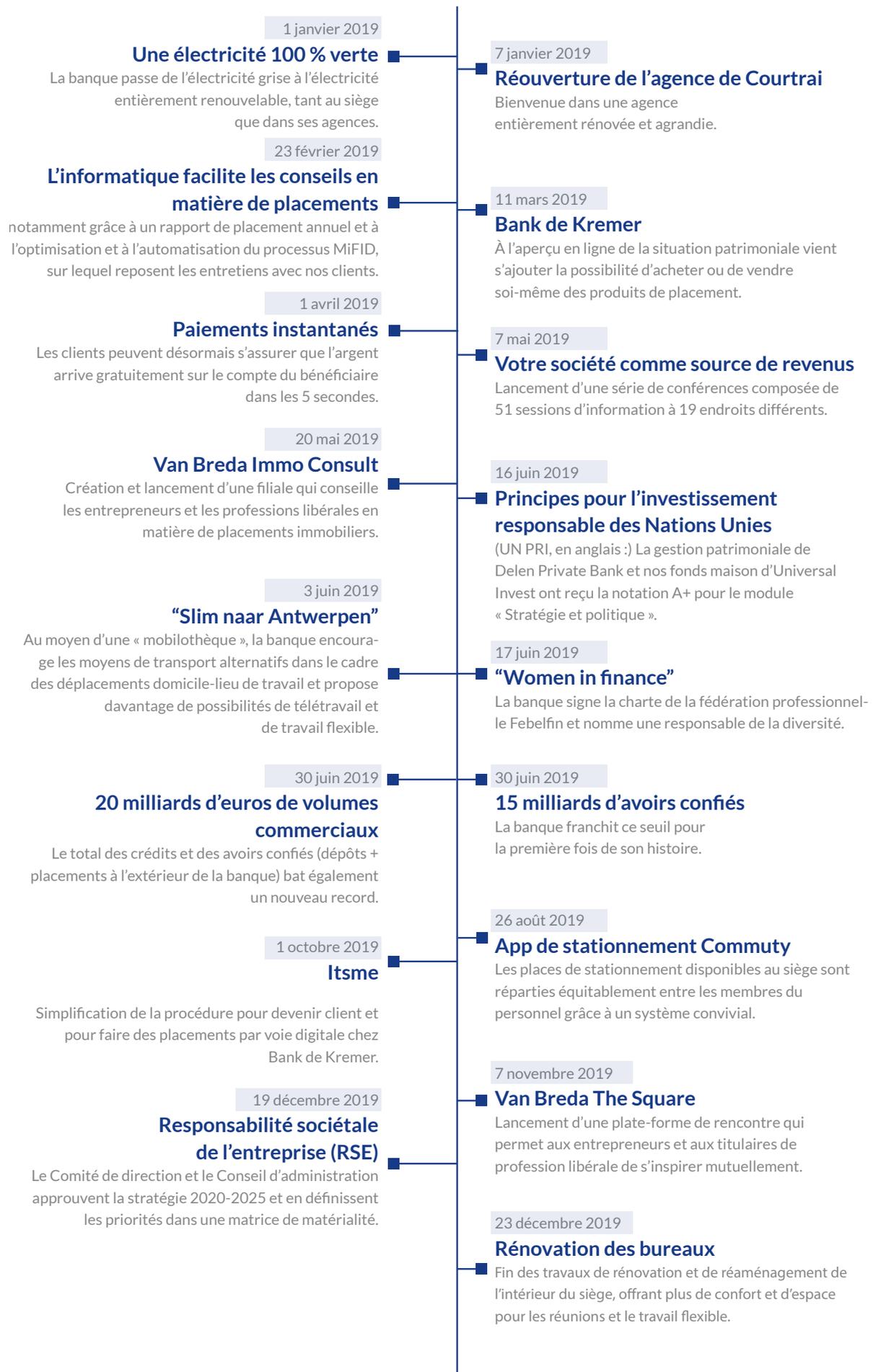
Pendant longtemps, je ne me suis pas intéressé à la constitution de patrimoine. La Banque Van Breda m'a donné la motivation nécessaire pour m'y mettre.

Patrick Bruylant
chocolatier et directeur de Meroso Foods



RETOUR
AU
SOMMAIRE





5. Résultats 2019



Nous permettons à nos collaborateurs de faire évoluer leur carrière, car nous sommes convaincues qu'un collaborateur heureux est prêt à donner le meilleur de lui-même.

Kristien et Sofie Geets,
gérantes de Gero Wonen



RETOUR
AU
SOMMAIRE





5.1 D'excellents résultats commerciaux débouchent sur un bénéfice net record de 43,4 millions d'euros

En 2019, la Banque J. Van Breda & Co a enregistré un résultat record. Le bénéfice net consolidé augmente de 3 % pour atteindre 43,4 millions d'euros (42,2 millions d'euros en 2018). Le résultat avant impôts progresse de 10 %. Cette croissance est due aux excellents résultats commerciaux réalisés tant au niveau des activités groupes cibles pour les entrepreneurs et les professions libérales qu'au niveau de Van Breda Car Finance. Bank de Kremer fête son premier anniversaire, mais permet à ses clients de bénéficier de quelque 172 années d'expérience de la Banque J. Van Breda & Co et de Delen Private Bank.

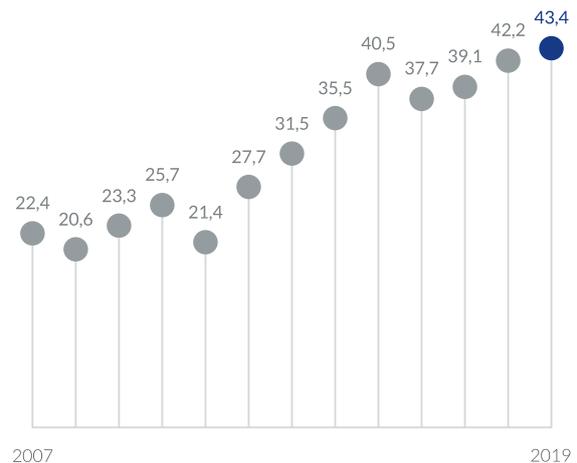
Les volumes commerciaux (total investi par les clients + octroi de crédits) augmentent de 12 % en 2019, passant à 21,3 milliards d'euros. Les avoirs confiés (total investi par les clients) passent de 1,8 à 16,1 milliards d'euros, ce qui confirme la confiance que nos clients accordent à notre banque.

Nous avons poursuivi la stratégie d'investissement menée ces dernières années. Notre plate-forme IT totalement intégrée nous permet d'occuper une position de choix et de réagir de manière optimale aux opportunités que nous offre la numérisation. Nous continuons également à investir régulièrement dans notre compétitivité commerciale, ainsi que dans la rénovation et la modernisation des agences.

L'accroissement du produit bancaire et des charges reste stable (+4 %), et le résultat avant impôts gagne dès lors 10 %. En raison d'un certain nombre d'effets fiscaux en 2018, la pression fiscale augmente par rapport à 2018 et le résultat après impôt ne progresse que de 3 %.

Les fonds propres de la banque sont en hausse et s'établissent à 573 millions d'euros, générant un rendement sur fonds propres (ROE) de 7,7 %.

43,4 millions € bénéfice net après impôts



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

Le bénéfice net progresse pour atteindre 43,4 millions d'euros

Le bénéfice net consolidé s'élève à 43,4 millions d'EUR (+3 % par rapport à 2018). Comme les années précédentes, le bénéfice repose sur d'excellents résultats commerciaux sous-jacents.

Les volumes commerciaux augmentent de 12 %

Soutenu par un climat boursier favorable, le total des avoirs confiés (au bilan et hors bilan) gagne 1,8 milliard d'euros, soit 13 %, et s'établit à 16,1 milliards d'euros. Au total, le portefeuille de crédits progresse de 9 % et passe à 5,2 milliards d'euros.



Des clients satisfaits, des collaborateurs satisfaits

Sur une échelle à dix points, 61 % de nos clients nous ont attribué, à l'automne 2019, 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 professions libérales ? ».

Ce score est de 7 ou 8 pour 33 % des personnes interrogées (« passifs ») et de 6 ou moins (« détracteurs ») pour 6 % d'entre elles. Nous obtenons donc un Net Promotor Score (NPS) très honorable de 55 (promoteurs moins détracteurs). Ce score est l'un des meilleurs réalisés dans le secteur bancaire belge.

La satisfaction est également élevée du côté des membres du personnel de la Banque J. Van Breda & Co. L'enquête « Great Place to Work » réalisée en 2019 a révélé que pour 95 % de nos collaborateurs, la banque est un très bon employeur. La banque a été à la fois certifiée et nominée, et a obtenu une belle troisième place (bronze) dans la catégorie entreprises de plus de 500 travailleurs. Cerise sur le gâteau, elle a aussi reçu un prix spécial pour ses efforts en matière de bien-être.

Le produit bancaire augmente de 4 % grâce à la croissance des placements hors bilan

Le produit bancaire consolidé gagne 4 % pour atteindre 150 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.

La croissance du résultat d'intérêts s'élève à 1 %, celle des dépôts et crédits est de respectivement 11 % et 9 %. Il s'agit là d'un beau résultat vu la faiblesse actuelle des taux, l'importante pression concurrentielle sur la marge d'intérêts et la stratégie poursuivie par la banque, qui vise plutôt la sécurité que le rendement dans son portefeuille de placement.

Grâce à la croissance des placements hors bilan de nos clients, les revenus de commissions perçus augmentent de 8 %. Les placements hors bilan passent pour la première fois la barre des 10 milliards d'euros. Ils se répartissent entre la gestion patrimoniale (6.505 millions d'euros, +16 %), les fonds de placement

(1.226 millions d'euros, +20 %), les assurances-placements (1.923 millions d'euros, +2 %) et les produits d'assurance fiscaux (997 millions d'euros, + 11 %).

Un ratio cost / income de 61 %

Les charges progressent de 4 % et s'élèvent à 91,7 millions d'euros. Cette hausse fait principalement suite à des investissements à long terme réalisés afin de développer notre compétitivité commerciale et nos systèmes informatiques. Le ratio cost/income s'établit à 61 %, comme en 2018. La Banque J. Van Breda & Co fait donc toujours partie des banques les plus performantes de Belgique.

La prudence permet des réductions de valeur limitées sur les crédits

La prudence dont fait preuve notre banque en matière de crédits n'a en aucun cas freiné notre production de crédits. Par conséquent, le portefeuille de crédits enregistre une croissance consolidée de 9 %. Les réductions de valeur sur crédits représentent 0,02 % (hors Expected Credit Losses) du portefeuille de crédits moyen, soit 1,0 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 conserver une position de liquidité suffisamment confortable. Le Liquidity Coverage Ratio (LCR) et le Net Stable Funding Ratio (NSFR) s'élèvent respectivement à 140 % et 124 %, et dépassent de ce fait largement la limite inférieure requise de 100 %. Le ratio CET1 s'élève à 13,1 %. 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 550 millions d'euros à 573 millions d'euros. Grâce cette hausse, 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 (levier ou ratio de levier) s'élève à 8,5 %. Celle-ci est donc largement supérieure aux 3 % qui seront requis dès la publication du Capital Requirements Regulation 2 (CRR2).



5.2 Banque J. Van Breda & Co

Réservée aux entrepreneurs et aux professions libérales

La Banque J. Van Breda & Co entend 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.

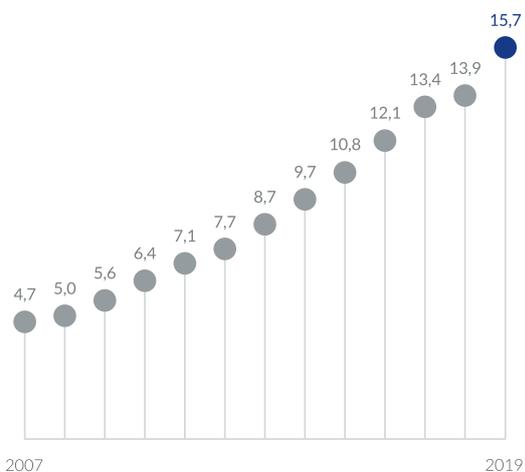
Les avoirs confiés augmentent de 1,8 milliard d'euros

La croissance commerciale est restée stable en 2019. Dans un climat boursier favorable, le total des avoirs confiés des entrepreneurs et professions libérales gagne 1,8 milliard d'euros et passe à 15,7 milliards d'euros.

Malgré la faiblesse des taux actuels, les dépôts des clients ont augmenté de 559 millions d'euros (+12%) pour atteindre un volume total de 5,2 milliards d'euros. Cette croissance peut être attribuée presque entièrement aux intérêts sur les avoirs à vue et les comptes d'épargne.

Les placements hors bilan progressent de 1,2 milliard d'euros (+ 13%), passant ainsi à 10,5 milliards d'euros, dont 6,5 milliards d'euros ont été confiés à Delen Private Bank sous forme de gestion de patrimoine.

15,7 milliards €
Total investi par les entrepreneurs et professions libérales



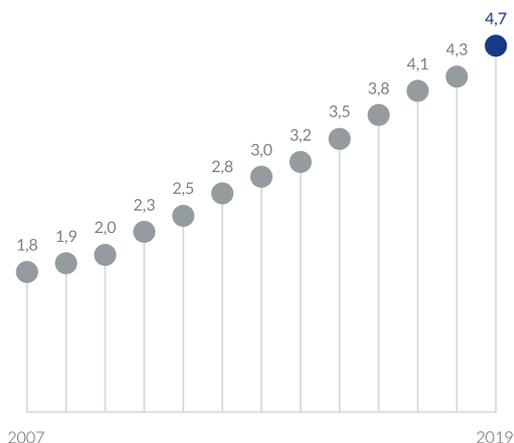
Total investi par les entrepreneurs et professions libérales (Banque J. Van Breda & Co, en milliards d'euros)



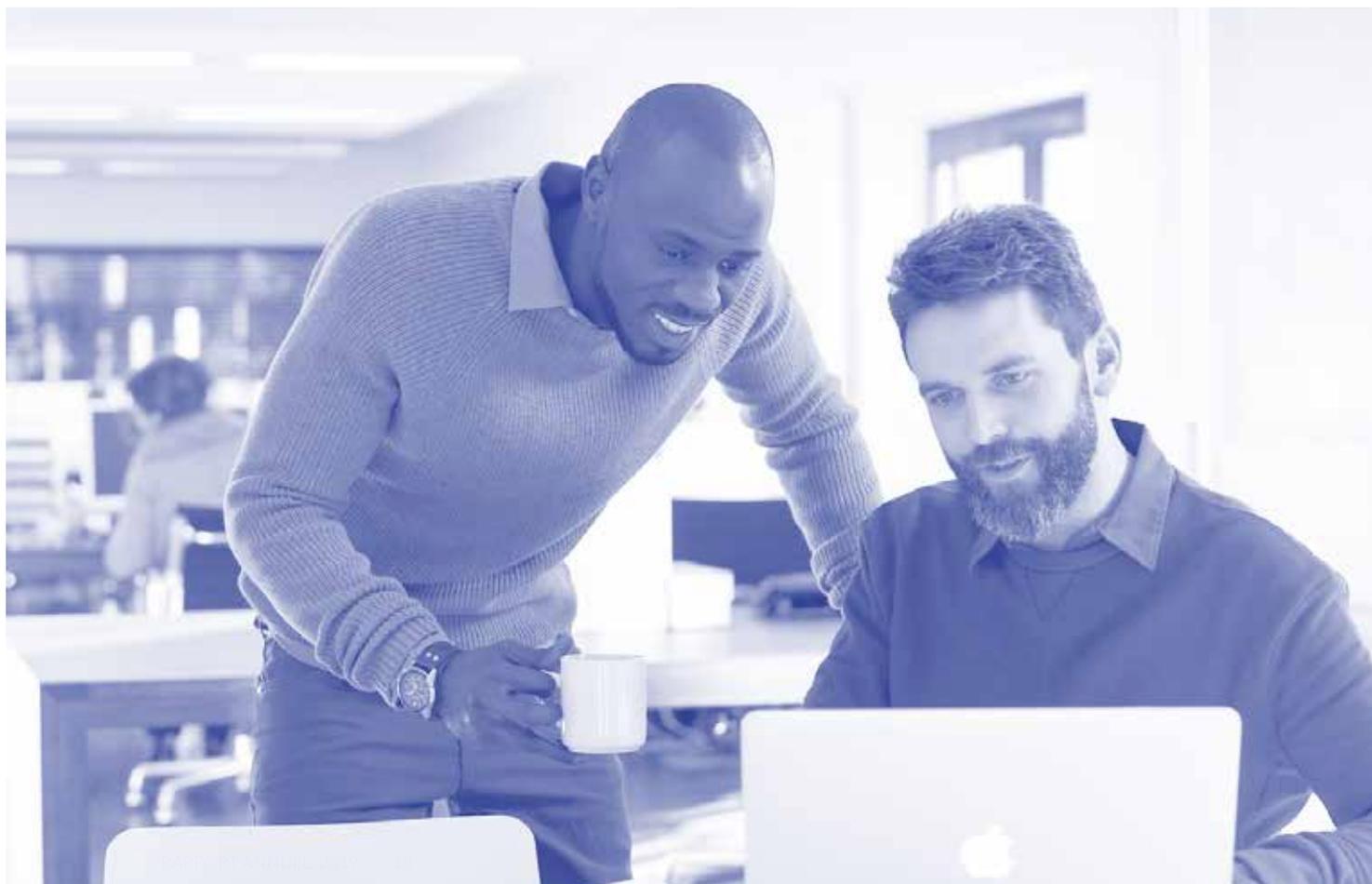
Le portefeuille de crédits progresse de 9 %

Soutenu par la faiblesse des taux d'intérêt et la forte demande de placements immobiliers, le volume des crédits aux entrepreneurs et professions libérales s'accroît de 405 millions d'euros (+9 %) et passe à 4,7 milliards d'euros, et ce, malgré la concurrence intense sur ce marché.

4,7 milliards €
crédits aux entrepreneurs et
professions libérales



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





5.3 Bank de Kremer

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

L'app financière de Bank de Kremer rend 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.

L'app financière de Bank de Kremer rend l'accompagnement patrimonial accessible à tous.



5.4 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 via 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 7 %

Jusqu'à l'été, le nombre d'immatriculations a légèrement reculé, avant de repartir à la hausse en automne et de finir l'année quasi au même niveau qu'en 2018. Malgré la stagnation du marché automobile, Van Breda Car Finance réalise une solide performance commerciale en 2019. Le nouveau volume de production gagne 7 %. Le portefeuille se chiffre à 457 millions d'euros, soit une hausse de 11 %.



Malgré la stagnation du marché automobile, Van Breda Car Finance réalise une solide performance commerciale.



5.5 La banque est prête à relever les défis de demain

La Banque J. Van Breda & C^o a affiché de solides résultats financiers en 2019.

- Le bénéfice net s'élève à 43,4 millions d'euros. Les fonds propres (part du groupe) atteignent 573 millions d'euros.
- Le niveau des ratios de solvabilité et de liquidité demeure excellent.

Ces résultats ont été obtenus dans un contexte économique difficile marqué par un recul de la croissance dans la zone euro. Le climat des taux d'intérêt reste défavorable en 2020, et l'économie européenne risque en outre de subir les conséquences des changements (géo)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^o reste toutefois parée pour l'avenir.

- Le niveau élevé de satisfaction de nos clients garantit la fidélité de ceux-ci et fait d'eux 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 des marchés financiers, du climat des taux et du contexte concurrentiel.
- 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, qui sera également mise à la disposition des clients de la Banque J. Van Breda & C^o, continueront à jouer un rôle crucial à cet égard. Grâce à une plate-forme informatique 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 notre banque constituent une base solide pour une croissance financière performante à long terme.

L'épidémie de coronavirus au début de 2020 et les mesures prises pourraient affecter les résultats financiers et la valorisation de certains actifs et engagements. Même si, historiquement, la Banque J. Van Breda & C^o a toujours affiché un faible coût du risque – même dans un contexte économique agité – nous ne pouvons pas exclure un certain impact sur les résultats de 2020. Sur la base des données actuelles, nous n'avons connaissance d'aucune incidence financière sur les comptes annuels de 2019.

6. Bonne gouvernance



Il y a beaucoup de travail, mais nous offrons des moments de détente à nos collaborateurs. Les dirigeants doivent s'assurer que les travailleurs puissent relâcher la pression.

Yoeri Torfs

directeur et gestionnaire de la société de transport AML SA



RETOUR
AU
SOMMAIRE





6.1 Comité de direction

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

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 01/01/2020 :
de gauche à droite : Véronique Léonard, Dirk Wouters (président),
Marc Wijnants et Vic Pourbaix



6.2 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 01/01/2020 :
première rangée: Jacques Delen, Véronique Léonard, Vic Pourbaix, Caroline Ven, René Havaux, Luc Bertrand
deuxième rangée: Dirk Wouters, Jan Suykens (président), Marc Wijnants, Stefan Dierckx, Piet Dejonghe, Frank Verhaegen



6.3 Comité des rémunérations et des nominations

Le Comité des rémunérations et des nominations conseille le Conseil d'administration en matière de nominations et rémunérations des administrateurs et de politique de rémunération.

Composition au 01/01/2020 :
Stefan Dierckx, Jan Suykens et Frank Verhaegen

6.4 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 01/01/2020 :
Piet Dejonghe, Stefan Dierckx, Jan Suykens, Caroline Ven et Frank Verhaegen

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 associées 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.



6.5 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 01/01/2020 :

Jan Suykens, Caroline Ven et Frank Verhaegen

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.

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 administratrice déléguée d'Etion de 2011 à 2016. Elle assume actuellement différents mandats d'administrateur.

Frank Verhaegen a obtenu une maîtrise en droit et en sciences économiques à la KU Leuven et a suivi le programme « High Performance Boards » à l'IMD (Suisse). Il a occupé différents postes en tant qu'audit partner, a été président de Deloitte Belgique et président de l'Institut des Réviseurs agréés pour les Institutions financières. Il assume actuellement différents mandats d'administrateur.



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



6.6 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. Ses missions de base ont trait à tous les risques auxquels notre banque peut être soumise.

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 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

7. Structure de la banque



Il n'est jamais facile de remettre une entreprise qui est le fruit du travail de toute une vie. Le fait que mon fils reprenne le flambeau me permet d'arrêter mes activités avec plus de sérénité.

Maman sera toujours là pour me prêter main-forte, et j'en suis ravi.

Marie-Françoise Barbay et Arnaud Lambert
pharmaciens



[RETOUR
AU
SOMMAIRE](#)





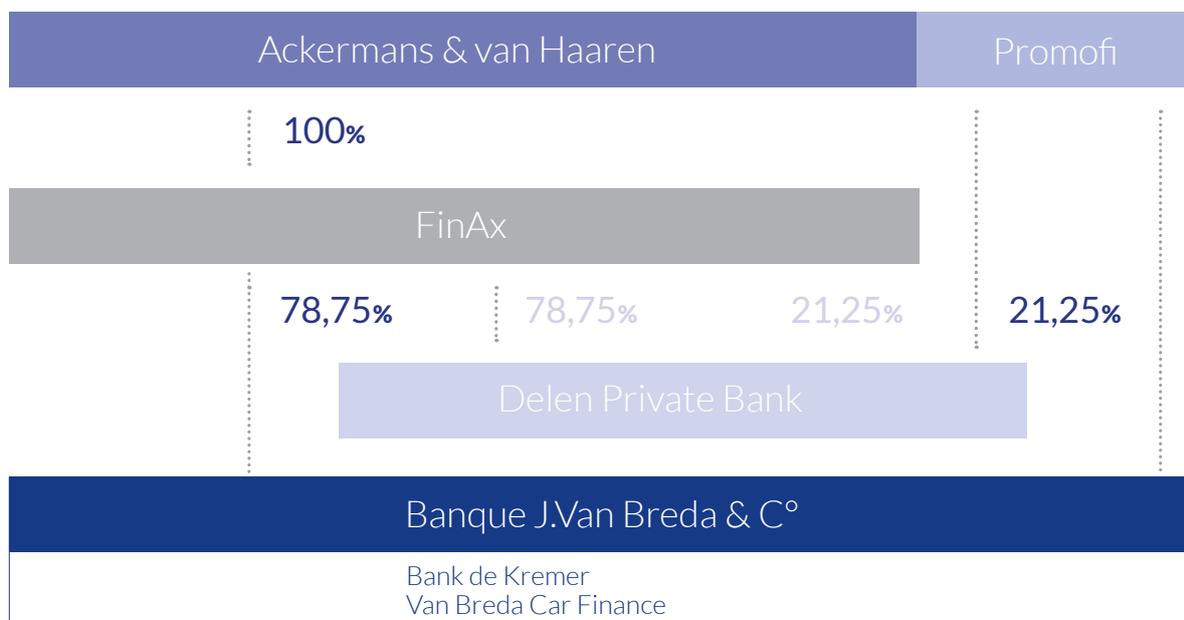
7.1 Un ancrage belge

La Banque J.Van Breda & C° est une banque spécialisée qui s'adresse exclusivement aux professions libérales et aux entrepreneurs, qu'elle accompagne tout au long de leur vie, tant sur le plan privé que professionnel. La banque a été fondée par Jos Van Breda en 1930, à Lierre, et a conservé sa spécificité depuis lors.

La Banque J.Van Breda & C° est dirigée par deux groupes d'actionnaires : la famille Delen et la société holding Ackermans & van Haaren. Les deux parties sont à l'origine des entreprises familiales et privilégient un actionariat durable, actif et stable. Par leur représentation au sein du Conseil d'administration et des Comités consultatifs, elles veillent à ce que la banque mène une politique durable visant le long terme.

Ackermans & van Haaren est actuellement l'actionnaire de référence et détient 78,5 % des actions par le biais de Finax. La famille Delen détient une participation de 21,25 % dans le capital, par l'intermédiaire de Promofi.

La Banque J.Van Breda & C° SA et Delen Private Bank SA sont des sociétés sœurs. Grâce à une collaboration étroite, la Banque J.Van Breda & C° offre également à sa clientèle les services professionnels de cette maison réputée.





7.2 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 de 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





7.3 Le Groupe Delen

Le Groupe Delen est spécialisé dans la gestion discrétionnaire de patrimoine et la planification successorale (estate planning). Son histoire commence en 1936, lorsqu'André Delen ouvre les portes de sa première agence à Anvers. Capitalisant sur une stratégie de croissance équilibrée et réfléchie, Delen devient au fil des ans un acteur de niche respecté du private banking, avec des activités en Belgique, au Luxembourg, en Suisse, aux Pays-Bas (Oyens & Van Eeghen) et au Royaume-Uni (JM Finn).

Le groupe a derrière lui deux actionnaires stables : la famille Delen et – depuis 1992 – le groupe Ackermans & van Haaren. En 1998, la Banque J.Van Breda & C° intègre la holding – et entame ainsi une collaboration qui, comme on le sait, se révélera fructueuse.

Le Groupe Delen propose des services personnalisés axés sur la protection et la croissance équilibrée du patrimoine de ses clients. Des activités qu'il mène conformément aux principes d'une gestion patrimoniale responsable : une vision à long terme et des solutions claires, combinées à un respect pour l'environnement, une responsabilité sociétale assumée et une bonne gouvernance (RSE). Delen Family Services – de nouveaux services qui permettent aux clients de dresser l'inventaire de leur patrimoine, de l'analyser et d'en gérer la planification – s'inscrit dans cette philosophie.

En Belgique, la banque compte un total de 11 agences et est présente à Anvers, Bruxelles, Gand, Liège, Louvain, Hasselt, Knokke, Roulers, Namur et Waterloo, ainsi qu'en Campine. Dans le courant de l'année, elle en ouvrira deux nouvelles, une à Waregem et une à Anvers-Nord. Fin 2019, le Groupe Delen assurait la gestion d'un patrimoine consolidé de 43,6 milliards d'euros.

Info: www.delen.be



	2015	2016	2017	2018	2019
Personnel	641	657	676	709	718
Résultats					
Bénéfice net après impôts	92.417	87.877	105.836	112.390	118.609
Accroissement du bénéfice	14%	-5%	20%	6%	6%
Chiffres du bilan					
Total des avoirs confiés par les clients	36.884.917	37.769.779	40.544.926	37.712.549	43.564.970
Fonds propres (groupe)	582.554	621.204	678.792	742.927	809.625
Ratios					
Ratio d'efficacité	54,9%	57,8%	53,7%	55,3%	55,3%
Rendement sur fonds propres moyens (ROE)	16,8%	14,6%	16,3%	15,8%	15,3%

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

8. Responsabilité sociétale de l'entreprise



Organiser son temps en tant que médecin est une tâche ardue. Les consultations rythment le quotidien. Pendant des années, il a été difficile pour moi d'oser dire non.

Hendrik Cammu
professeur et gynécologue



RETOUR
AU
SOMMAIRE





8.1 Notre approche

La Banque J.Van Breda & C° vise à intégrer systématiquement et explicitement son engagement économique, social et écologique dans sa politique d'entreprise.

Une approche inclusive

Dès sa création en tant qu'entreprise familiale, notre banque a accordé une grande importance à la RSE. Comme nos clients-entrepreneurs, nous avons toujours opté pour une perspective à long terme fondée sur le bon sens. Cela s'applique non seulement à la Banque J.Van Breda & C°, mais aussi à nos actionnaires Ackermans & van Haaren et au groupe lié à la famille de Jacques Delen. Ces deux entreprises familiales disposent elles aussi d'un solide ancrage local.

La responsabilité sociétale de l'entreprise fait dès lors partie intégrante de la stratégie globale de la banque. Cela s'est d'ailleurs révélé durant la crise bancaire : à aucun moment, la Banque J.Van Breda & C° n'a été mise en danger et a toujours été considérée comme une valeur sûre. Cela se reflète également dans notre réputation irréprochable, le haut niveau de satisfaction de notre clientèle et de notre personnel et l'importance que nous attachons à l'intégrité et à l'éthique.

Une dimension supplémentaire

Nous ne pouvons pas pour autant nous reposer sur nos lauriers. Activement soutenus par nos actionnaires, nous avons lancé l'an passé une analyse critique de nos activités, sous l'angle spécifique de la RSE. Cette abréviation regroupe une série de critères sur la base desquels nous souhaitons remettre en question notre banque et ses activités. Il s'agit plus précisément de l'environnement, de la société et de la gouvernance. La banque entend mener une réflexion qui ne se limite pas aux intérêts de ses actionnaires. En effet, la satisfaction de sa clientèle et de son personnel a toujours été primordiale. Le concept de la « triple bottom line » a donné lieu à une approche plus large de toutes les parties prenantes sous trois angles : social, économique et environnemental.

Cet exercice a conforté notre position de départ, mais a également permis d'identifier un certain nombre de domaines dans lesquels nous pouvions nous améliorer. Nous avons donc décidé de nous intéresser à la RSE non seulement de manière intuitive, mais aussi plus proactive.



La responsabilité sociétale de l'entreprise fait partie intégrante de la stratégie globale de la banque.



Un cadre mondial

Les Objectifs de développement durable (ODD) des Nations Unies constituent le point de départ de notre réflexion. Au total, 192 pays, dont la Belgique, y ont souscrit et cherchent à les atteindre d'ici 2030, avec la collaboration des entreprises, des pouvoirs publics, des ONG et des citoyens. La Banque J.Van Breda & C° s'engage à contribuer activement à leur réalisation.

Les 17 objectifs et 169 cibles spécifiques couvrent notamment la santé et le bien-être, la lutte contre la pauvreté, l'éducation et le développement. Ils combinent des efforts en faveur de la croissance économique à une quête pour plus d'égalité, de paix et de partenariats. La préservation de notre planète est primordiale et passe par la transition vers une énergie propre, par la protection de l'eau et des paysages, par des villes vivables, etc.

La force des ODD réside dans leur approche globale. Notre banque n'a toutefois pas la même influence sur chacun de ces éléments. Nous sommes une institution de niche, active uniquement en Belgique. Vu notre activité et notre spécialisation, nous songeons à soutenir en premier lieu les trois objectifs suivants : « santé et bien-être » (ODD 3), « travail décent et croissance économique » (ODD 8) et « paix, justice et institutions publiques efficaces » (ODD 16).

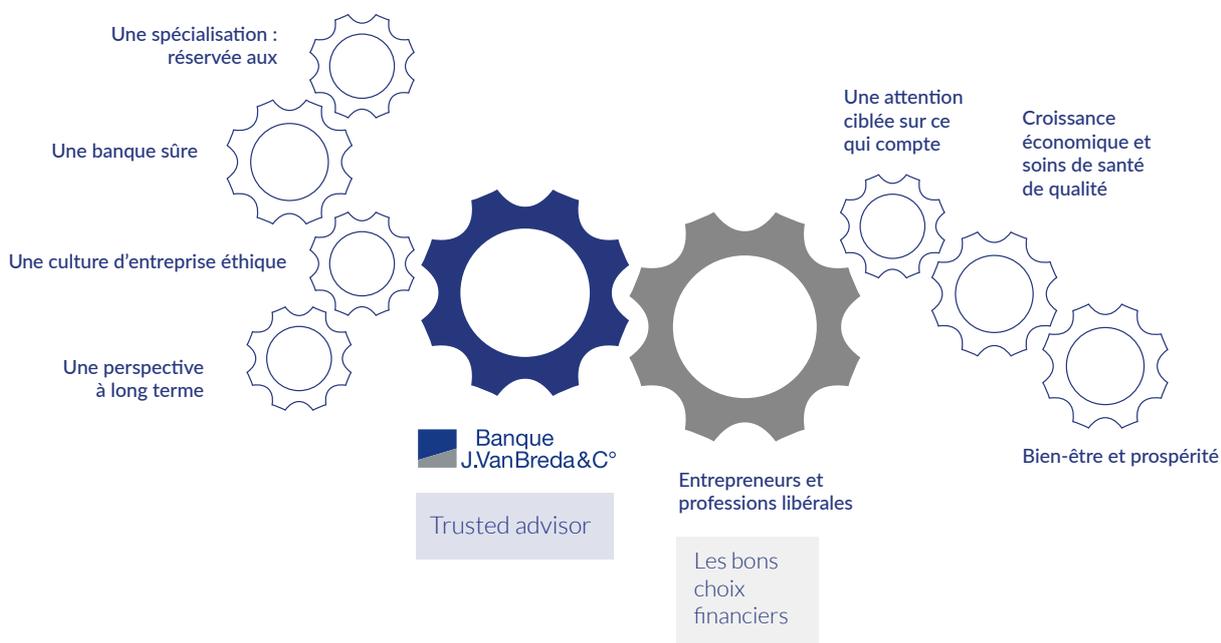


Notre mission s'inscrit dans le cadre de ces objectifs. En faisant les bons choix financiers, les entrepreneurs et les titulaires de profession libérale peuvent se concentrer sur leurs véritables ambitions en toute sérénité. C'est important pour la société, car les entrepreneurs sont le moteur de notre économie. Ils fournissent du travail et génèrent de la croissance économique. Les médecins fournissent les soins de santé de qualité qui font la réputation de la Belgique et qui sont prodigués bien au-delà des frontières du pays. Les avocats et notaires assurent la sécurité juridique ; les comptables et les réviseurs la transparence financière. Ensemble, ils contribuent de manière fondamentale à notre prospérité et notre bien-être.





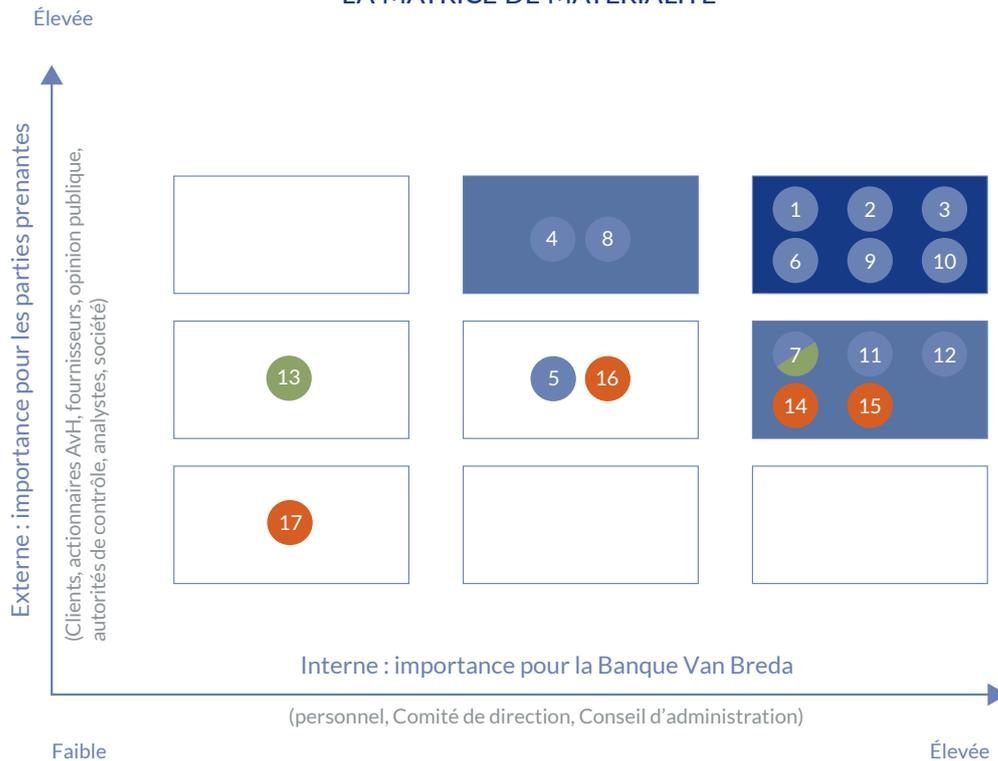
Schématiquement, nous voyons cela comme suit pour la Banque J. Van Breda & Co :



Les entrepreneurs et les professions libérales contribuent de manière fondamentale à notre prospérité et à notre bien-être.



LA MATRICE DE MATÉRIALITÉ



Governance

- 1 Une valeur sûre pour les clients (fonds propres élevés, position de liquidité confortable, bilan équilibré, gestion prudente des risques, rentabilité à long terme)
- 2 Constitution et protection du patrimoine des clients à travers les générations, avec un équilibre entre risque et rendement et le maintien du niveau de vie, pendant et après la carrière active, dans les bons jours comme dans les mauvais jours
- 3 Intégrité et éthique, des valeurs propres ancrées dans la culture d'entreprise
- 4 Contribution réelle au bien-être et à la prospérité via un investissement de tous les dépôts attirés dans l'économie locale
- 5 Un vrai contribuable belge, un ancrage belge
- 6 Une satisfaction élevée de la clientèle grâce à une approche orientée clients, à la connaissance de leurs activités, à des conseils spécialisés, personnels et proactifs, à une grande disponibilité, aux enseignements tirés des plaintes
- 7 Des placements et crédits responsables, dans un souci de prévention des faillites, de prise en compte des critères ESG et de respect des droits de l'Homme
- 8 Des paiements sûrs
- 9 Respect de la législation et de la réglementation, tant dans l'esprit que dans la lettre, prévention de la subornation, du blanchiment, de la fraude et de la corruption
- 10 Protection de la vie privée et des données à caractère personnel
- 11 Simplicité et transparence dans l'organisation, les produits, la tarification et la communication
- 12 Esprit novateur, avec un juste équilibre personnel et digital

Environment

- 13 Limiter notre propre empreinte écologique

Social

- 14 Un employeur attrayant pour les nouveaux talents et l'apprentissage continu
- 15 Satisfaction élevée du personnel (great place to work, politique de rémunération équitable, égalité des chances, souci de l'égalité hommes-femmes, équilibre entre vie professionnelle et vie privée, flexibilité, accessibilité, etc.)
- 16 Ouverture à la diversité, tant chez les clients qu'au sein du personnel
- 17 Mécénat, engagement social et bon voisinage



La matrice de matérialité indique les principaux leviers

Le développement durable est un terme générique, couvrant de nombreux aspects. Les ODD regroupent un large éventail de domaines dans lesquels il est possible d'agir. Pour une banque, cependant, les leviers n'ont pas tous le même impact. C'est pourquoi nous avons établi des priorités et un cadre stratégique fondé sur une matrice de matérialité.

Tous les éléments repris dans la matrice de matérialité sont importants et la Banque J. Van Breda & Co peut surtout faire la différence dans les domaines indiqués dans le coin supérieur droit. Nous les considérons comme prioritaires ou « pertinents » pour notre banque. En les surveillant et en les renforçant davantage, nous apportons notre contribution à un avenir durable. Nous concentrons ensuite notre action sur les aspects sur lesquels nous pouvons avoir le plus d'impact.

Nos priorités ont été fixées grâce à des enquêtes à la fois internes et externes. Elles ont été approuvées par le Comité de direction et le Conseil d'administration. Depuis des années, nous accordons la priorité aux domaines les plus importants, tant sur le plan interne qu'externe, et nous les gérons en bon père de famille.

Néanmoins, dans un monde qui évolue rapidement, un contrôle permanent reste nécessaire. Les domaines sur lesquels nous concentrons nos efforts évoluent, de nouveaux points d'attention et priorités apparaissent. L'importance de l'écologie, le souci de la diversité et un engagement social largement soutenu s'amplifient. Lorsque nous repérons des lacunes ou des points d'amélioration (analyse des écarts), nous mettons sur pied un plan d'action et définissons des objectifs. Nous mesurons notre évolution sur la base d'indicateurs clés de performance (KPI).

Nous envisageons les mesures que nous mettons en place afin de promouvoir le développement durable comme un processus continu. Désormais, nous ferons systématiquement état de nos résultats et de nos progrès dans chaque rapport annuel. Nous avons la ferme ambition d'étendre et de concrétiser davantage ce reporting. Lorsque c'est possible, nous nous référons aux directives de la Global Reporting Initiative (GRI), sans chercher à être exhaustifs.

Vous souhaitez discuter avec nous ? Vous avez des suggestions ou des idées originales ? N'hésitez pas à prendre contact avec notre conseiller RSE (Luk.Lammens@banquevanbreda.be).



Nous concentrons notre action sur les aspects sur lesquels nous pouvons avoir le plus d'impact.



Aperçu : matrice de matérialité et objectifs de développement durable (ODD)

Les objectifs de développement durable « bonne santé et bien-être » (ODD 3), « travail décent et croissance économique » (ODD 8) et « paix, justice et institutions publiques efficaces » (ODD 16) sont au cœur de la contribution que peut apporter notre banque. Nous pouvons par ailleurs ajouter à la matrice de matérialité des initiatives qui ont un impact plus large et touchent également d'autres domaines. En voici un aperçu.

Gouvernance

Valeur sûre	
Intégrité et éthique	
Contribution au bien-être et à la prospérité	 
Un vrai contribuable	
Placements et crédits responsables	     
Paielements sûrs	
Respect de la législation et de la réglementation	
Protection de la vie privée et des données à caractère personnel	
Esprit novateur	
Environment	
Réduction de notre propre empreinte écologique	



Social

Nouveaux talents et apprentissage continu



Ouverture à la diversité



Mécénat, engagement social et bon voisinage



Dans la partie qui suit, nous allons approfondir un certain nombre d'aspects essentiels de la matrice de matérialité et clarifier notre approche et notre engagement.

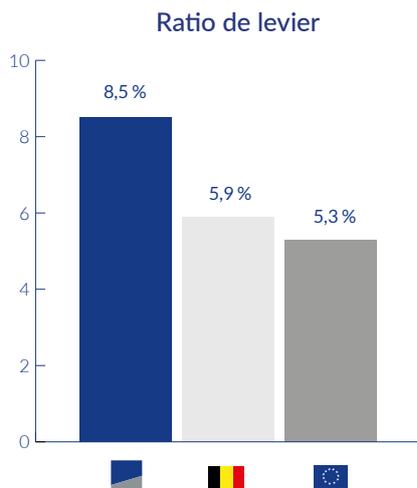
Les ODD regroupent un large éventail de domaines dans lesquels il est possible d'agir pour un monde meilleur.



8.2 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. Elle ne peut à aucun moment 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.



Impact positif sur l'économie

8,5%

Ratio de levier

Ce chiffre indique le montant des fonds propres que la Banque J. Van Breda & C° détient en réserve par rapport au total de son bilan, afin de faire face aux éventuels revers. Plus il est élevé, plus cette réserve est solide. À titre de comparaison, le ratio de levier du secteur bancaire belge était de 5,9 % et celui du secteur bancaire européen de 5,3 % en 2018.

0,02%

Réductions de valeur sur crédits

(hors expected credit losses)

Ce chiffre donne une indication de la mesure dans laquelle les coûts du risque peuvent augmenter avant qu'une banque ne subisse une perte. Plus il est faible, plus le profil de risque est réduit et plus le bénéfice peut absorber les coûts du risque.

97%

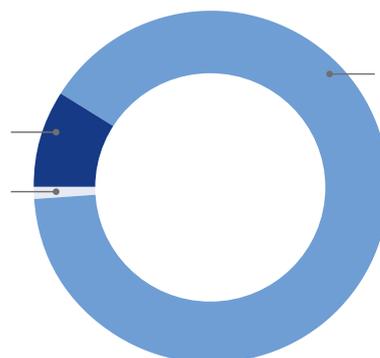
Rapport crédits-dépôts

(loan to deposit ratio)

La Banque J. Van Breda & C° ne dépend pas des marchés financiers pour le financement de son portefeuille de crédits, qui se fait intégralement au moyen des dépôts et des fonds propres.

9%
Financement et leasing automobiles
(Van Breda Car Finance)

1%
Crédits aux particuliers
(portefeuille historique
de Bank de Kremer)



90%
Crédits aux entrepreneurs
et aux professions libérales
(Banque J. Van Breda & C°)



Des fonds propres élevés

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

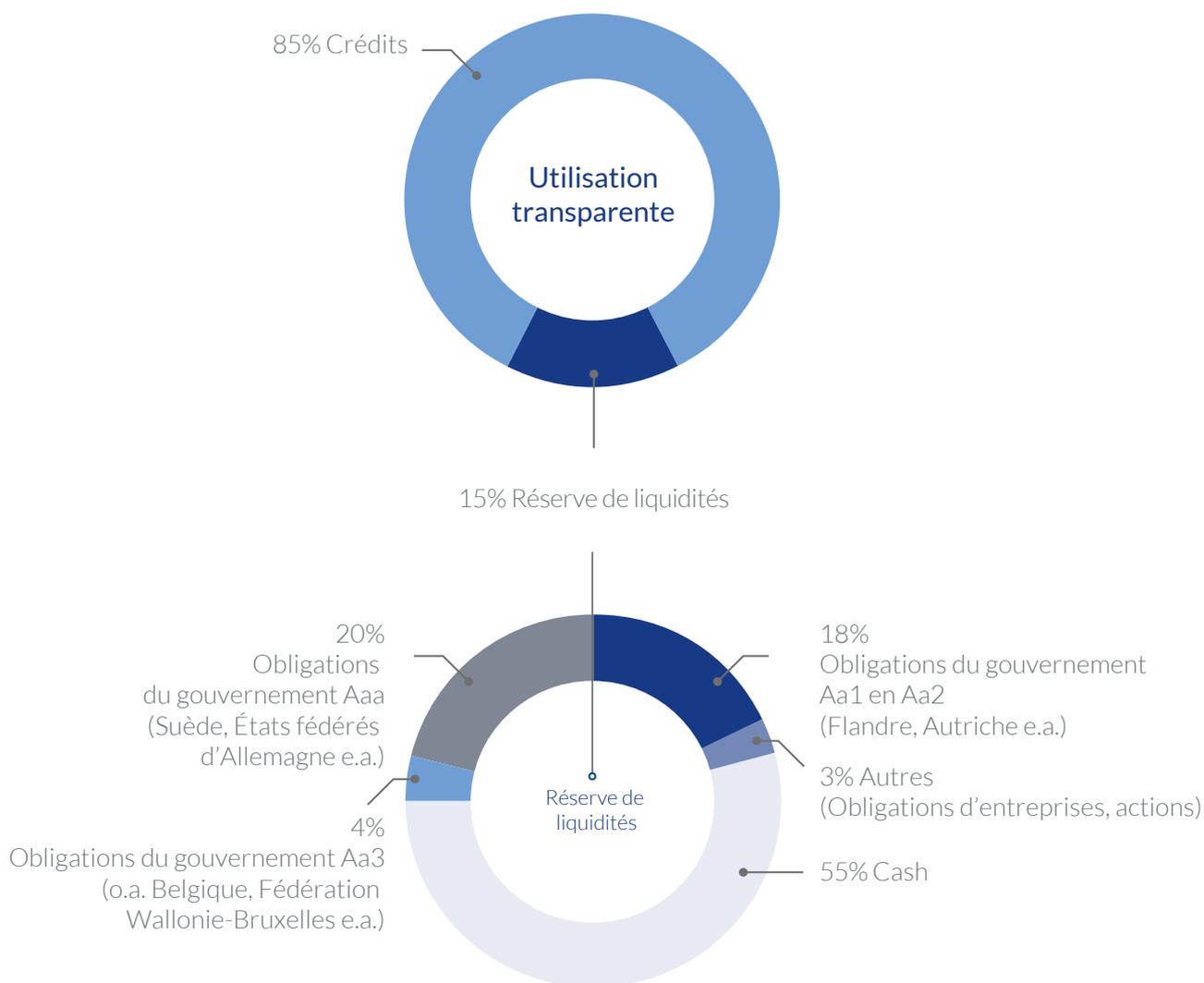
Même pendant la crise bancaire et sur des marchés financiers agités, la Banque J. Van Breda & Co est restée une valeur sûre. Grâce à une politique prudente, nos fonds propres n'ont à aucun moment été affectés par la crise. La banque n'a jamais bénéficié d'aucune aide de l'État. La Banque J. Van Breda & Co a des fonds propres élevés. Sa solvabilité exprimée en fonds propres sur actifs (ratio de levier) s'élève à 8,5 %. Soit bien plus que les 3 % préconisés par les autorités de contrôle 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 (85 %) et dans une réserve de liquidités sûre (15 %).

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 31/12/2019, seuls 3 % de la réserve de liquidités étaient constitués d'autres titres, principalement 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 n'utilise 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 le domaine 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 celles imposées par 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 qui a fait ses 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.

Le rendement des fonds propres a présenté relativement peu de pics ou de creux. Notre rentabilité n'a jamais été artificiellement élevée et n'a jamais enregistré un recul extrême.

Respect de la législation et de la réglementation. Lutte contre la subornation et la corruption.

En tant que banque, nous devons respecter des normes strictes et adopter une attitude appropriée pour appliquer les lois, tant dans l'esprit que dans la lettre. Pour cela, nous suivons une politique rigoureuse d'acceptation des clients et veillons de près au respect des réglementations belge et européenne. Nous collaborons ainsi à la lutte contre la fraude fiscale et le blanchiment de capitaux. À l'échelle mondiale, nous contribuons à freiner les flux de capitaux illégaux et à éliminer la subornation et la corruption.

Nous appliquons systématiquement chaque nouvelle loi dans tous les processus en vigueur. À cet effet, le Compliance Officer exerce sa fonction de manière indépendante au sein de la banque, et contrôle et promeut à cet égard le respect des règles relatives à l'intégrité de l'activité bancaire. Cette 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, codes de déontologie, etc.

La Banque J. Van Breda & C° jouit d'une réputation irréprochable et entend la conserver.



Protection de la vie privée et des données à caractère personnel

Le respect de la vie privée est soumis à une pression croissante dans notre société, et la cybercriminalité représente une menace grandissante dans le monde. L'importance que nos clients attachent à la protection de leurs données à caractère personnel et au respect de leur vie privée augmente donc elle aussi. Dans ce contexte, nous traitons et protégeons les données à caractère personnel dans le respect de la législation et de la réglementation en vigueur, en toute honnêteté et transparence. Voici ce que nous mettons en oeuvre pour éviter à tout moment la fuite de données appartenant aux clients, prospects, candidats ou collaborateurs :

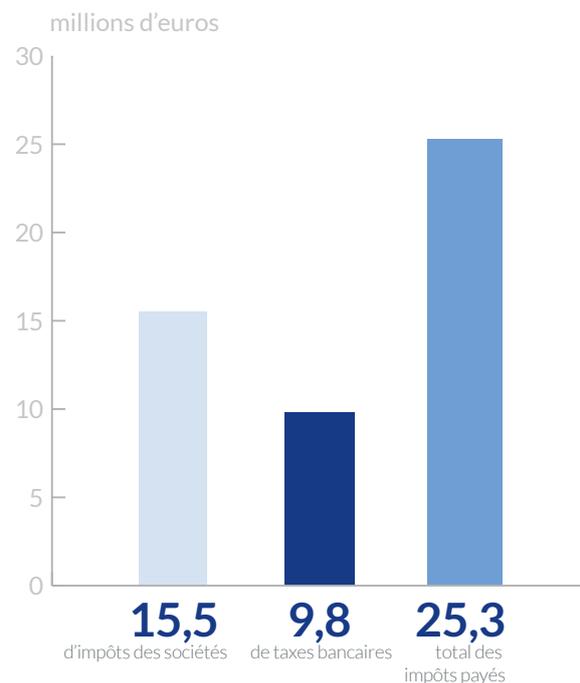
- Nos collaborateurs n'ont accès à des données à caractère personnel que lorsque cela s'avère nécessaire dans le cadre de l'exécution de leur tâche, en vue de rendre le meilleur service possible.
- Nous veillons également à ce que les parties externes auxquelles notre banque fait appel n'aient accès qu'aux données à caractère personnel nécessaires à l'exécution de leurs tâches spécifiques. Ces dernières s'engagent elles aussi à utiliser les données à caractère personnel en toute sécurité et confidentialité.
- Nous ne vendons en aucun cas des données à caractère personnel à des tiers.
- Nous prenons des mesures techniques et organisationnelles appropriées afin de garantir une protection suffisante des données de nos clients contre les accès non autorisés, les pertes et les vols.
- Le Compliance Officer veille à ce que la loi soit rigoureusement suivie et respectée. L'Information Security Manager s'assure que les systèmes informatiques de la banque soient protégés de manière professionnelle. Pour cela, nous faisons régulièrement appel aux services de partenaires externes (par exemple pour du « piratage éthique ou contrôlé »).
- Des campagnes de sensibilisation sont fréquemment mises en place afin que nos collaborateurs et nos clients restent vigilants face aux tentatives d'hameçonnage, de fraude à la facturation ou aux colis, de logiciels de rançon, d'usurpation d'identité, de fraude au CEO, etc.

- Nous ne conservons jamais les données à caractère personnel plus longtemps que nécessaire au regard des motifs pour lesquels nous les avons collectées.
- Les clients ont le droit de consulter, de faire rectifier et de supprimer leurs données à caractère personnel. Ils ont le droit à tout moment de s'opposer à une utilisation déterminée de leurs données.

Un contribuable belge

La Banque J.Van Breda & C° exerce ses activités en Belgique uniquement. La banque ne procède à aucune optimisation fiscale à l'étranger et son ancrage local fait d'elle un bon contribuable. En 2019, nous avons payé 9,8 millions d'euros de taxes bancaires et 15,5 millions d'euros d'impôts pour un bénéfice net de 43,4 millions d'euros.

Impôts payés





Simplicité et transparence dans l'organisation, les produits, la communication

La crise bancaire a démontré que de simples économies d'échelle pouvaient conduire à des concentrations de risques inconsidérées, à un manque de transparence et à des interdépendances (« too big to fail »).

La Banque J.Van Breda & C° a choisi d'être un acteur de taille dans de petites niches. L'accent que nous mettons sur les entrepreneurs et les professions libérales signifie que nous nous distinguons sur la base de notre valeur ajoutée : connaissance du secteur de nos clients, écoute et mise en relation, contact personnalisé et conseils ciblés.

Divers éléments prouvent à nos clients tout l'intérêt de cette approche spécialisée grâce à :

- Un interlocuteur unique pour leurs finances d'ordre privé et professionnel.
- Des lignes de communication directes entre les agences et le siège, des délais de traitement rapides.
- Une offre ciblée pour un stress limité : notre gamme de produits et de services est complète, mais se compose exclusivement de solutions pertinentes pour nos clients. Nous évitons toute complexité inutile.
- Une hiérarchie limitée : notre structure est horizontale, avec un maximum de 3 niveaux entre un collaborateur et le Comité de direction.
- Un langage simple : une solution ou une proposition n'est bonne que si chacun la comprend parfaitement.
- L'esprit d'entreprise : nous demandons à nos collaborateurs d'agir comme ils le feraient pour eux-mêmes.

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 font preuve, en outre, d'une grande prudence dans l'acceptation des risques, appliquant un suivi et un contrôle permanents. Au fil de son histoire, 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 la banque 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 ». Vous les trouverez à l'adresse :

<https://www.banquevanbreda.be/publications/information-et-conditions/>



Nous demandons à nos collaborateurs d'agir comme ils le feraient pour eux-mêmes.



8.3 Les clients au cœur de notre démarche

Aider à faire les bons choix financiers

Lorsque nous interrogeons les entrepreneurs et professions libérales à propos de leurs défis financiers, plusieurs questions clés reviennent systématiquement.

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

Au fil des ans, la Banque J.Van Breda & C° a complété et affiné ses conseils et ses réponses à ces questions, afin d'aider ses clients à faire les bons choix financiers à des moments importants de leur carrière.

Constitution et protection du patrimoine

Nous souhaitons aider les entrepreneurs et les professions libérales à se constituer un capital qui doit leur permettre de continuer à vivre confortablement lorsqu'ils cesseront de travailler. Les grands projets (qui requièrent parfois des efforts sur plusieurs générations) méritent une protection de tous les instants conforme aux objectifs et au profil de risque de nos clients. Grâce à une approche prudente, nous cherchons à obtenir des résultats stables, sans fluctuations trop abruptes. Nous visons des rendements et coûts conformes au marché.

97%

des actifs investis sur les marchés financiers (hors bilan, hors Branche 21 et placements fiscaux) bénéficient d'un suivi patrimonial par le biais de la gestion patrimoniale, les fonds Universal Invest ou AG Fund+

98%

des opérations de placement sont précédées de conseils en la matière (contre 2% d'exécution only)

64%

des relations clientèle ont, outre l'épargne-pension classique, également d'autres contrats fiscaux (épargne à long terme, PLCI, prime INAMI, EIP ou assurance de groupe).

Voici quelques exemples de ce que nous faisons pour rassurer nos clients :

- Les placements effectués sur les marchés financiers sont diversifiés sur la base d'une approche professionnelle et font l'objet d'un suivi patrimonial garanti, de manière à offrir à nos clients un maximum de sécurité.
- La meilleure façon de constituer un patrimoine consiste à investir de manière planifiée. Les plans d'investissement créent un automatisme qui a déjà aidé de nombreux clients.
- Nous ne recommandons aucun produit de placement sans que le client n'ait reçu des conseils complets basés sur sa situation financière personnelle. La procédure que nous suivons lors de cette fourniture de conseils permet de déterminer si un placement est adapté au portefeuille d'un client. Pour ce faire, nous tenons compte de ses ressources financières, de ses connaissances et de son expérience, de son objectif (capital disponible, pension ou rentes) et de sa propension au risque. Nous composons toujours ce portefeuille de produits en concertation avec le client, en recherchant un bon équilibre entre les liquidités, la protection et le rendement.
- Nous vérifions si la composition du portefeuille de nos clients correspond bien à leur profil de risque. Nous les invitons à un entretien de conseil si leur portefeuille commence à trop s'écarter de leur profil d'investisseur.



D'abord écouter, ensuite conseiller.

Notre objectif est que nos clients fassent les bons choix, tout au long de leur vie. Cela signifie que chaque conseil se doit d'être durable : à tout moment, nous voulons pouvoir regarder nos clients droit dans les yeux. C'est pourquoi, nous les écoutons et 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. Nous cultivons les relations avec nos clients, visons la continuité et cherchons à fidéliser le plus possible nos collaborateurs.

+55

Net Promotor Score pour les personnes qui sont déjà clientes depuis plus de 2 ans

+55

Net Promotor Score pour les nouveaux clients après 6 mois

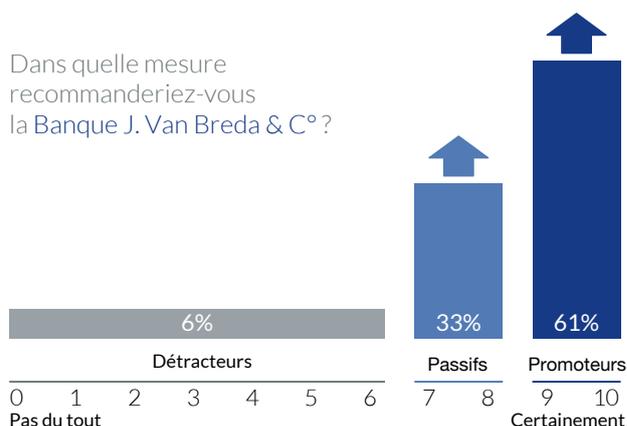
365

plaintes et incidents enregistrés et suivis à la Banque J. Van Breda & Co en 2019, 2 plaintes auprès d'Ombudsfm

Une clientèle extrêmement satisfaite

Les scores de satisfaction demeurent relativement vagues. Ce qui importe, c'est ce que nos clients parlent de la banque et des services qu'elle propose à d'autres personnes. Sur une échelle à dix points, 61% de nos clients 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 ? ». 33% d'entre eux nous attribuent un score de 7 ou 8 (les passifs) et 6% un score de 6 ou moins (les détracteurs). En appliquant une formule de calcul stricte, nous obtenons un Net Promotor Score très honorable de 55 (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 & Co ?



Apprendre des plaintes reçues

Pour nous, les plaintes sont avant tout des opportunités. Nous nous engageons dès lors à réagir rapidement à chacune d'entre elles. Dans un premier temps, l'Account Manager prendra immédiatement les mesures qui s'imposent. Notre conseillère satisfaction clientèle donnera ensuite une seconde opinion si le client n'est pas satisfait de la solution proposée. Elle intervient en médiatrice 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 continue.



8.4 Des choix éthiquement responsables

Intégrité et éthique, des valeurs propres ancrées dans la culture d'entreprise

Réponses de l'ensemble des membres du personnel à l'enquête bisannuelle
« Great place to Work »

95% / 92%

« Le Comité de direction / mon dirigeant mène sa politique de manière honnête et éthique ».

86% / 89%

« Le comité de direction / mon dirigeant tient ses promesses ».

Les valeurs font la différence. Nous avons la conviction que la déontologie et les valeurs éthiques de notre personnel jouent un rôle déterminant dans la manière dont la banque entre en contact avec ses clients et fournisseurs. L'attitude de nos collaborateurs est dès lors décisive en matière de recrutement, de coaching et de gestion de notre banque.

Une enquête sur la culture et les valeurs a mis en avant trois valeurs essentielles chez nos collaborateurs :

- 1. Honnêteté** Nous travaillons exclusivement avec des personnes qui sont intègres, tant sur le plan privé que professionnel.
- 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** Les clients sentent la différence dès le premier contact : tous nos collaborateurs partagent une même mentalité positive.

Cette culture d'entreprise est à la base de la réussite de la Banque J.Van Breda & C°, qui y est dès lors très attachée. En effet, nous souhaitons que le plus grand nombre possible de personnes, tant en interne qu'en externe, se rende compte que notre banque respecte des normes éthiques élevées et l'apprécie pour cela.

Anti-discrimination

La Banque J.Van Breda & C° ne tolère aucune forme de discrimination. Nous rejetons toute différence de traitement fondée sur le genre, la race, la couleur de peau, l'origine, l'origine nationale ou ethnique, l'orientation sexuelle, l'état civil, la naissance, la religion ou les convictions, le handicap ou les caractéristiques physiques.

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, elle sélectionne ses nouveaux clients de manière adéquate.

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

- Sa stratégie groupe cible : « réservée aux entrepreneurs et aux 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.



Une politique responsable en matière d'octroi de crédits et de prévention des faillites

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 son activité 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 un patrimoine jouent en l'occurrence un rôle central. Nous appliquons des normes élevées pour tous les actes juridiques et financiers que nous posons.

Toute faillite représente une tragédie humaine et sociale que nous voulons absolument éviter. C'est pourquoi nous n'accordons jamais de crédit sur la seule base de garanties. Nous préférons prendre le risque de décevoir un client en rejetant une demande de crédit plutôt qu'autoriser un crédit que nous jugeons excessif ou irresponsable.

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

Notre focalisation sur ce 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 humains 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 exclues de manière explicite.

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

70%

Portée de l'engagement

Ce pourcentage indique le rapport entre le nombre d'entreprises avec lesquelles une procédure d'engagement se déroule via Hermes EOS et le nombre total d'entreprises du portefeuille de Delen Private Bank.

22

Score ESG en matière de risques

Sustainalytics analyse et note les entreprises dans lesquelles des placements sont effectués en fonction des risques ESG. Ce score peut aller de 100 à 0. Plus il est faible, moins il y a de risques ESG pour l'entreprise. Ce chiffre indique la moyenne pondérée du score ESG en matière de risques des portefeuilles de Delen Private Bank.

149

Intensité en carbone (tonnes de CO₂ par euro de chiffre d'affaires)

Cet indicateur se fonde sur le rapport entre les émissions de carbone et le chiffre d'affaires d'une entreprise. En prenant la moyenne pondérée de toutes les entreprises du portefeuille, on obtient l'intensité carbone au niveau du portefeuille. Elle est de 149 pour Delen Private Bank. À titre de comparaison, elle est de 179, soit 20 % de plus, pour l'indice de référence mondial (MSCI World AC).



La Banque J. Van Breda & Co n'a pas de fonds de placement propres. Son entreprise sœur, Delen Private Bank, est spécialisée dans la gestion de patrimoine et assure aussi la composition des fonds maison qui sont commercialisés par la Banque J. Van Breda & Co. Ce portefeuille représente un total de 26 milliards d'euros. À cet effet, elle collabore avec le gestionnaire de fonds Capfi Delen Asset Management (Cadelam), une filiale de Delen Private Bank.

La mission de Delen Private Bank est de nature fondamentalement durable : protéger et faire fructifier le patrimoine de ses clients tout en prenant des mesures pour un monde meilleur. Delen et Cadelam considèrent leur politique d'investissement comme un levier notable qui leur permet d'exercer une influence positive sur l'homme, l'environnement et la société. Par ailleurs, d'un point de vue financier, il est judicieux d'opter pour des entreprises responsables et tournées vers l'avenir au sein du portefeuille. Afin d'éviter que la valeur boursière ne s'évapore suite à des problèmes de durabilité, les actionnaires font le choix délibéré de participer et de collaborer activement à une politique durable.

Principes de base

Delen Private Bank souscrit aux « Principes pour l'investissement responsable » des Nations Unies (UN PRI, en anglais). 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, la protection et une croissance équilibrée.

Cette politique d'investissements responsables s'applique à tous les fonds maison depuis 2017 et garantit une composition avisée du portefeuille en 3 étapes : exclusion, engagement et intégration.

Exclusion

Les entreprises qui mènent une politique ne correspondant pas à nos valeurs durables ne sont en aucun cas reprises dans les portefeuilles.

- Il s'agit principalement d'entreprises qui participent à la production d'armes controversées, telles que les armes à sous-munitions et les mines antipersonnel. La FSMA (Financial Services & Markets Authority), en tant qu'autorité de contrôle, et la fédération sectorielle BEAMA (Belgian Asset Managers Association) veillent de près au respect de cette exigence d'exclusion qui fait partie du cadre législatif belge.
- Par ailleurs, les entreprises qui enfreignent partiellement les normes environnementales, sociales et de bonne gouvernance ne figurent pas dans les portefeuilles. Il s'agit, par exemple, d'entreprises qui ne respectent pas rigoureusement les lois sur la protection du climat, la dignité des conditions de travail ou le bon fonctionnement et l'indépendance du Conseil d'administration.
- Une décision d'exclusion se fonde sur une enquête externe et une analyse interne. Six organisations de référence, dont le fonds de pension souverain de la Norvège, effectuent une enquête approfondie afin d'évaluer de nombreuses entreprises sur le plan de la durabilité. Si une majorité de ces organisations émettent des réserves quant au caractère durable des entreprises évaluées, la banque n'investit pas dans des actions ou des obligations de l'entreprise ou de l'État en question.

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



Exclusion

En tant qu'investisseur, il est important de savoir ce qui n'a pas sa place dans le portefeuille.



Engagement

Un dialogue actif et constructif avec nos participations.



Integration

Inclusion de paramètres non financiers dans le processus d'investissement.



organisation indépendante spécialisée dans l'engagement, nous pouvons entrer en dialogue de façon structurée avec les entreprises dans lesquelles nous investissons. Elles représentent aujourd'hui plus de 700 milliards d'investissements et peuvent donc avoir un poids supplémentaire.

Hermes EOS dispose d'une équipe indépendante d'experts qui exercent une influence positive sur la politique des entreprises. Pour nous, ils nouent un dialogue avec les entreprises dans lesquelles des investissements sont réalisés. Leur ton est strict, mais justifié : de positif et constructif au départ, il peut devenir critique lorsque des améliorations se font attendre trop longtemps. L'influence s'exerce également par le biais des droits de vote aux assemblées générales pour améliorer la politique de durabilité - ou pour bloquer certains choix. Par exemple, Delen Private Bank, avec Hermes EOS, font partie du ClimateAction100+ qui vise à encourager les principaux émetteurs de gaz à effet de serre du monde à prendre des mesures contre le changement climatique et à accélérer la transition énergétique.



En 2019, 75 % des participants ont travaillé intensivement sur plus de 1.000 thèmes de développement durable. Les ambitions en matière climatique ont été affinées, les mesures de lutte contre la corruption dans les marchés émergents ont été renforcées et une plus grande attention a également été accordée aux droits de l'homme dans les chaînes d'approvisionnement mondiales.

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. Cela nécessite des données de qualité et mesurables en matière de durabilité, qui ne sont pas toujours faciles à obtenir. C'est pourquoi nous collaborons depuis 2019 avec le célèbre bureau d'études Sustainalytics.



Sur cette base, tous les risques non financiers spécifiques d'une entreprise sont également analysés. Nous vérifions par exemple si les risques environnementaux sont correctement maîtrisés et si les fournisseurs font l'objet de contrôles sociaux suffisants. Nous étudions aussi l'implication des entreprises dans des secteurs controversés (comme la production d'armes) et la part intrinsèquement durable des activités commerciales (comme la proportion de sources renouvelables dans les entreprises énergétiques). Ainsi, un certain nombre de compagnies pétrolières ont été retirées du portefeuille en 2019, parce qu'elles ne coopéraient pas assez rapidement à la transition des énergies fossiles vers les énergies renouvelables.

Grâce à l'engagement, Hermes EOS exerce une influence positive sur la politique des entreprises.



Une reconnaissance internationale dans le cadre des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies

Les Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies (UN Principles for Responsible Investing ou UN PRI) reposent sur un réseau mondial qui s'efforce de mettre en place un système financier plus durable. Delen Private Bank et le gestionnaire de fonds Cadelam y souscrivent depuis 2016.

Un tel engagement fait naître de véritables obligations. En effet, chaque année, Delen et Cadelam rendent compte en détail de leurs efforts en matière d'investissement responsable dans le cadre des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies. Après une évaluation approfondie, elles ont obtenu la note maximale de A+ pour le module « Stratégie et politique » en 2019. Ce résultat couronne admirablement le travail accompli et nous incite à poursuivre sur cette voie.

L'aspect collaboratif des Principes pour l'investissement responsable ne doit pas non plus être sous-estimé : au sein du secteur financier, les investisseurs peuvent apprendre les uns des autres et travailler main dans la main pour s'attaquer aux problèmes sociétaux. Ainsi, nos fonds maison font partie du ClimateAction100+, via notre partenaire Hermes EOS.



Des partenaires triés sur le volet

Delen Private Bank est notre partenaire privilégié, mais nous faisons également appel à des gestionnaires de patrimoine externes pour concrétiser les piliers de la stratégie retenue par le client. Ils gèrent la contribution aux portefeuilles de placement de nos clients en toute transparence et dans les limites des formules convenues. Nous travaillons notamment en collaboration avec Baloise Insurance, AG Insurance, Vivium (marque de P&V), Athora Belgium et Fidelity International.

À l'avenir, nous souhaitons également évaluer davantage l'aspect durable des investissements réalisés par l'intermédiaire de ces partenaires. Dans le cadre de ce processus, nous nouons avec chacun d'entre eux un dialogue plus explicite et plus spécifique que par le passé. Dans les formules d'assurance de la Branche 23, nous lions dès lors la composante actions aux fonds maison de Delen Private Bank, afin de refléter la méthodologie décrite ci-dessus.



La gestion de nos fonds a obtenu la note maximale de A+ pour le module « Stratégie et politique » en 2019.



8.5 Un employeur durable

Great place to work

En 2020, la Banque J.Van Breda & C° a une fois de plus reçu la nomination «Great place to work».

95%

des membres du personnel ont confirmé ce qui suit dans l'enquête de décembre 2019 : « De manière générale, je peux dire que la Banque J.Van Breda & C° est une organisation où il fait bon travailler »

3,1%

de rotation du personnel sur une base annuelle. Ce chiffre indique combien de collaborateurs ont quitté l'entreprise en 2019.

100% des travailleurs bénéficieront d'une prime bénéficiaire fiscalement avantageuse à partir de janvier 2020

Un niveau élevé de satisfaction du personnel

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 placet 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 à la fois certifiée et nominée, et a obtenu une belle troisième place (bronze) dans la catégorie entreprises de plus de 500 travailleurs. Cerise sur le gâteau, elle a aussi reçu un prix spécial pour ses efforts en matière de bien-être. 95 % des travailleurs ont répondu positivement à l'affirmation « Dans l'ensemble, je peux dire que JVB est une organisation où il fait bon travailler » au cours de la dernière enquête de décembre 2019.

Nous avons pour ambition de réaliser des progrès constants en termes de crédibilité, de respect, d'honnêteté, de fierté et de camaraderie, afin de continuer à figurer parmi les meilleurs employeurs au sein et en dehors du secteur financier.





Un employeur attrayant pour les nouveaux talents et l'apprentissage permanent

60

engagements en 2019 (42 en 2018)

30 heures ou 4,1 jours

de formation / ETP

3,2%

du total des frais de personnel sont consacrés à la formation

100% des membres du personnel savent que leurs besoins en formation sont abordés chaque année lors d'une évaluation en présence du dirigeant, du HR business partner concerné et du membre du Comité de direction concerné

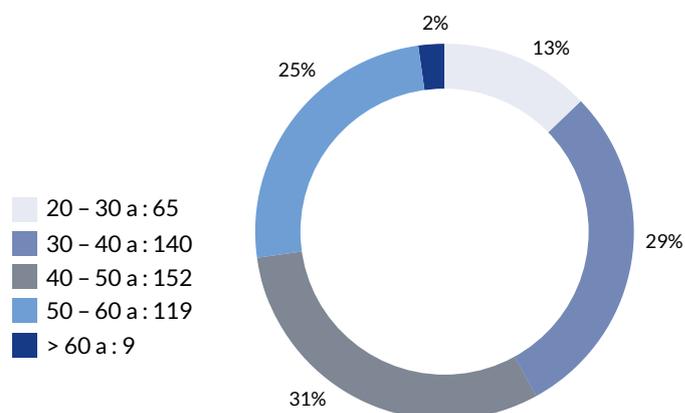
Dans la guerre des talents, nous voulons pouvoir continuer à rivaliser avec les grandes banques et les autres acteurs du secteur financier et intellectuel pour attirer des personnes hautement qualifiées et dotées de solides compétences. Cela afin de garantir que la pénurie de personnes compétentes ne freine à aucun moment notre croissance.

Une ouverture à la diversité

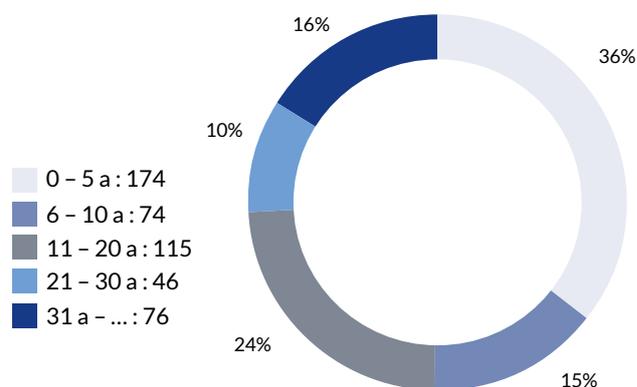
Dans le cadre de l'enquête « Great place to work », le personnel a donné les réponses suivantes en décembre 2019 : « Les gens sont traités de manière équitable, indépendamment de leur origine ethnique ou de leurs convictions (**99 %**), de leur genre (**95 %**) ou de leur orientation sexuelle (**98 %**).

Nombre de collaborateurs : 485 en 2019 (464 en 2018)

Répartition selon l'âge

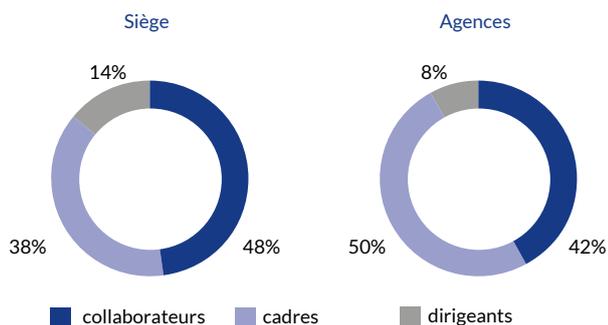


Répartition selon l'ancienneté

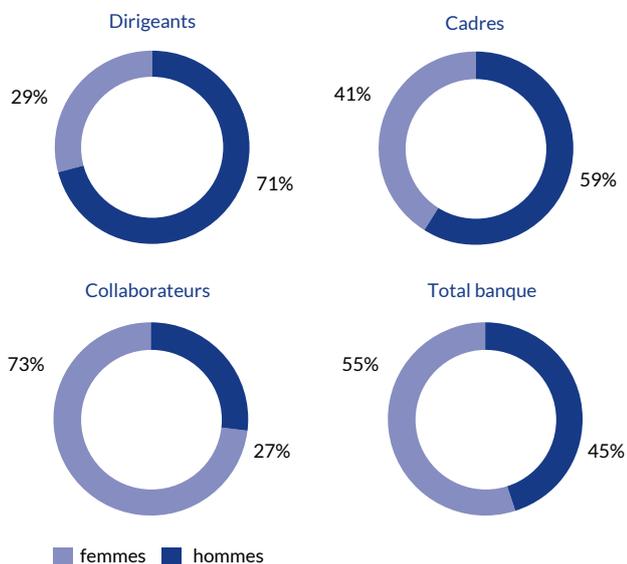




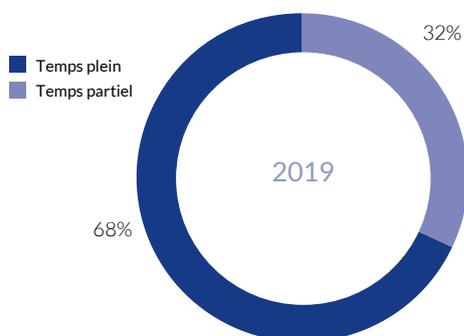
Répartition selon le statut



Répartition homme/femme selon le statut



Répartition selon le régime de travail



Nous rejetons toute forme de discrimination et sommes ouverts à toute personne de talent affichant une attitude positive. En 2019, la banque a signé la charte « Women in Finance » de l'organisation professionnelle Febelfin et nommé une responsable de la diversité.



Ann De Wit signe la charte « Women in Finance » - Photo Hugo Lefèvre au nom de la Banque J.Van Breda & C°.

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 (10 hommes et 2 femmes au 1/1/2020) et de 1 personne au sein du Comité de direction (3 hommes et 1 femme au 1/1/2020).

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



Un plan d'options sur actions largement soutenu remplacé par une prime bénéficiaire

L'ancrage des clients et la fidélité du personnel vont de pair. C'est pourquoi la Banque J. Van Breda & Co 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 résultats 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 2019, 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.

De l'attention pour la santé de chacun

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 (le « 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.
- Nous faisons des efforts pour promouvoir la résilience de chacun. Lorsque c'est nécessaire, il est possible de faire appel à un coach, afin d'éviter le stress ou l'épuisement professionnel. Si un problème se présente malgré tout, nous prévoyons un accompagnement et un processus de réintégration.
- 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.





8.6. La réduction de notre empreinte écologique

3.210

tonnes d'émissions de CO² par la banque
(données 2018)

6,67 tonnes d'émissions de CO² par ETP
(données 2018)

100% d'électricité verte

dans toutes les agences et au siège social

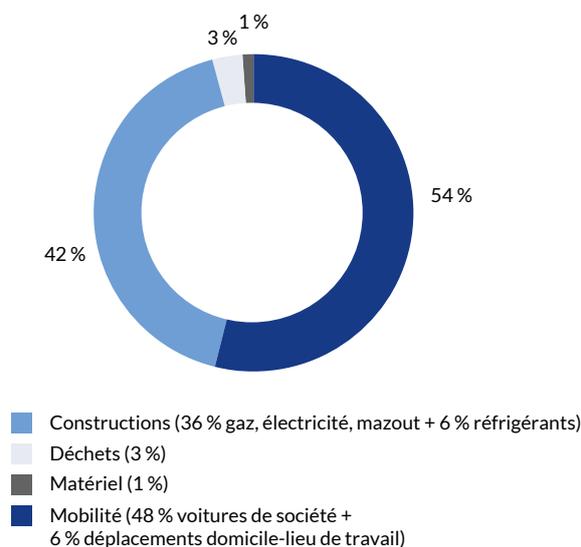
+59% de kilomètres parcourus à vélo

Sur la base des indemnités vélo payées, la banque a enregistré une augmentation à 205.122 km parcourus à vélo en 2019 contre 129.220 km en 2018.

En matière d'environnement, outre les politiques susmentionnées concernant l'octroi de crédits et les fonds d'investissement, il existe également une volonté partagée par tous de réduire notre empreinte écologique dans les relations avec les clients et au niveau de l'entreprise. Dans ce cadre, un groupe de travail « Eco » étudie les mesures nécessaires pour faire de la banque une entreprise neutre en CO².



Émissions de CO₂ selon la source



Empreinte carbone Banque J.Van Breda & C^o (Étude CO₂ Logic, juin 2018)

Une réduction des émissions de 25 % d'ici 2025

Une première « étude d'empreinte carbone » a été réalisée en 2018, en collaboration CO₂ Logic, afin 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 nocives et, au final, à 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 2020, la banque entend mesurer ses réalisations à l'aide d'indicateurs clés (KPI) qui seront introduits en vue d'atteindre les objectifs de réduction.



Il est quasi impossible pour une entreprise d'éliminer entièrement ses émissions de CO2. C'est pourquoi la banque envisage de compenser les émissions résiduelles en contribuant financièrement à des projets climatiques en Belgique ou dans d'autres parties du monde. D'ici 2025, la Banque J.Van Breda & C° souhaite être certifiée en tant qu'organisation climatiquement neutre.

Les initiatives récentes

- Depuis 2019, la banque est passée à l'électricité verte, à la fois dans les agences et au siège. Celle-ci est générée à partir de sources d'énergie renouvelables ou produite par des centrales de cogénération de haute qualité.
- La banque mise sur le numérique et est une pionnière 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.
- Dans le domaine de la mobilité, nous misons sur un changement de comportement, en encourageant une combinaison équilibrée entre le travail flexible au siège et dans les agences locales, d'une part, et le travail à domicile et la vidéoconférence, d'autre part.
- En 2019, nous avons lancé une collaboration avec Slim naar Antwerpen. Grâce à la « mobilothèque », le personnel a la possibilité d'essayer gratuitement des moyens de transport alternatifs, tels que les vélos partagés, les vélos électriques, le tram, le bus, le train et le bateau-bus sur l'Escaut.
- La banque encourage l'utilisation du vélo dans le cadre des déplacements domicile-lieu de travail, grâce à une indemnité vélo (augmentée en 2019), des douches et des vestiaires, un parking couvert pour vélos et des vélos d'entreprise. Depuis 2019, une indemnité vélo peut également être octroyée aux travailleurs qui disposent d'une voiture de société, afin de les inciter à utiliser régulièrement le vélo.
- La banque souhaite rendre sa flotte de voitures plus verte à l'aide d'une politique adaptée. En 2020, nous comptons collaborer avec notre fournisseur afin d'élaborer un plan qui tienne compte de nos ambitions climatiques, des besoins des utilisateurs et des dernières connaissances en matière de voitures écologiques. Nous prévoyons des bornes de recharge pour les voitures électriques et hybrides aux endroits nécessaires.
- Les gobelets en plastique et jetables à usage unique ont été remplacés par des tasses et des verres réutilisables. Dans toutes les agences, de l'eau du robinet filtrée – plate ou gazeuse – est disponible.
- Des accords ont été conclus avec les imprimeurs et les fournisseurs pour que notre papier provienne dorénavant exclusivement d'une gestion forestière responsable (certificat FSC ou PEFC).
- Les ordinateurs et écrans dont la banque ne peut plus se servir, mais qui sont encore parfaitement utilisables, ont été offerts à Close the Gap : une ONG qui vérifie le matériel informatique usagé et le met gratuitement à disposition pour des projets éducatifs, médicaux et sociaux. De cette manière, nous évitons les déchets informatiques et soutenons des projets de développement destinés à réduire la fracture numérique.
- Le système de gestion des bâtiments et l'unité centrale de refroidissement du siège social ont été remplacés dans le courant de l'année 2019, ce qui génère d'importantes économies en matière de consommation d'électricité.
- Lors des constructions et rénovations d'agences, nous étudions comment diminuer la consommation d'énergie et les émissions de CO2. En 2020, la dernière agence encore chauffée au mazout dont nous sommes propriétaires sera dotée d'une installation au gaz plus respectueuse de l'environnement.
- Les agences qui seront construites à partir de 2020 seront équipées de panneaux solaires, de pompes à chaleur et de systèmes géothermiques, combinés aux techniques les plus récentes en matière d'isolation, de ventilation, de refroidissement et de chauffage. L'eau de pluie sera collectée séparément et utilisée pour les sanitaires et l'arrosage.



8.7 Un engagement au service de la société

85%

des dépôts réinvestis dans l'économie réelle belge (dépôts de la clientèle convertis en crédits aux entrepreneurs, professions libérales et particuliers).

15%

des dépôts utilisés comme réserve de liquidités, principalement réinvestis dans des obligations d'État.

Une contribution au bien-être et à la prospérité

L'épargne que la Banque J.Van Breda & C° génère auprès de son groupe cible est réinvestie dans l'économie réelle. Les dépôts sont convertis au maximum en crédits. Cette démarche est importante pour la société, car nous stimulons l'esprit d'entreprise et la libre initiative. Les entrepreneurs sont le moteur de notre économie. Les professions libérales garantissent les soins de santé, la sécurité juridique et la transparence financière. En leur facilitant la vie grâce à nos services financiers, nous leur permettons de se consacrer pleinement à leur passion professionnelle. Ensemble, ils contribuent ainsi de manière fondamentale à notre prospérité et notre bien-être.

Un bon voisinage, un monument classé

Le siège central de la Banque J.Van Breda & C° est établi 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 en 1996, mais s'était malgré tout délabré.

Grâce à sa nouvelle affectation, 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 curieux. 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 à notre tour un geste pour la communauté qui a aidé la banque à réaliser ce projet.





Une initiation financière

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

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, et nous voulons en faire profiter d'autres. C'est pourquoi la banque soutient deux initiatives qui tiennent à cœur à nos clients.

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

- **Médecins sans Vacances** apporte chaque année son aide à quelque 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.
- **Entrepreneurs sans frontières** 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.

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, Rettsyndroom Vereniging).



9. Mission d'entreprise



Pour la Banque Van Breda, je ne suis pas un numéro, mais un être de chair et de sang. Je le ressens à chaque entretien et ça fait trente-cinq ans que ça dure !

Tony Puls
ORL et chirurgien cervico-facial



RETOUR
AU
SOMMAIRE





9.1 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^o 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

<https://jobs.bankvanbreda.be/l/fr>



10. Comptes annuels consolidés



Un regard extérieur permet souvent de voir les choses plus clairement.
La Banque Van Breda m'a aidée plusieurs fois à prendre la bonne décision.

Benedikte Lion
pharmacienne



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 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 <https://www.banquevanbreda.be/publications/information-financiere/>

→	Compte de résultat consolidé	65
→	Bénéfices (pertes) réalisés et non réalisés	66
→	Bilan consolidé : actif	67
→	Bilan consolidé : passif	68
→	Tableau consolidé des variations des capitaux propres	69
→	Tableau consolidé des flux de trésorerie	70



Compte de résultat consolidé

	2018	2019
I. Produits et charges financiers et opérationnels		
1. Produits nets d'intérêts, dont	76.033	76.916
Produits d'intérêts	100.875	101.513
Charges financières	-24.841	-24.597
2. Dividendes reçus	701	1.350
3. Honoraires et commissions, dont	64.131	69.131
Produits d'honoraires et de commissions	65.426	69.839
Charges d'honoraires et de commissions	-1.295	-707
4. Profits (pertes) sur actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	509	444
5. Profits (pertes) sur actifs financiers détenus à des fins de transaction	-114	-118
6. Profits (pertes) sur instruments de couverture des flux de trésorerie, dont	-203	-111
7. Profits (pertes) sur instruments de couverture de juste valeur	307	-552
8. Ecart de change	944	1.022
9. Profits (pertes) sur autres actifs	-28	294
10. Autres produits et charges opérationnels, dont	1.479	1.189
Autres produits opérationnels	1.726	1.194
Autres charges opérationnelles	-247	-5
Produit bancaire	143.759	149.565
II. Charges administratives		
1. Dépenses de personnel	-42.415	-45.788
2. Dépenses générales et administratives	-27.732	-26.949
III. Taxes bancaires	-8.905	-9.784
IV. Amortissements		
1. Immobilisation corporelles (terrains, constructions et équipements)	-2.954	-6.427
2. Immobilisation incorporelles	-1.491	-1.280
V. Provisions	-4.246	-1.438
Total des charges administratives, amortissements et provisions	-87.744	-91.667
VI. Réductions de valeur exceptionnelles		
1. Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	3	6
2. Prêts et créances au coût amorti	-3.014	-1.372
VII. Quote-part dans le résultat d'entreprises associées selon la méthode de mise en équivalence	4	2
VIII. Imputation de la dette associés exclus ABK bank	716	2.400
Total des profits et pertes, avant impôt	53.724	58.935
Autres charges (produit) d'impôt	-11.465	-15.465
Total des profits et pertes, après impôt	42.260	43.470
Profit pour la période attribuable aux intérêts minoritaires	95	108
Bénéfice pour la période attribuable aux actionnaires de l'entreprise	42.165	43.362

(en milliers d'euros)



Tableau consolidé des profits (pertes) réalisés et non réalisés

	2018	2019
Total des profits et pertes, après impôt	42.260	43.470
Résultats non réalisés susceptibles d'être transférés ultérieurement au compte de résultat	233	2.554
Actifs financiers de dettes à la juste valeur par capitaux propres		
Variations de la juste valeur	641	3.589
Transferts au compte de résultat (désinvestissements)	-509	-444
Changements de provisions pour les pertes des crédits attendues	-3	-6
Impôts	-38	-664
Résultats non réalisés sur actifs financiers de dettes à la juste valeur par capitaux propres, après impôts	90	2.475
Couvertures de flux de trésorerie		
Part effective des variations de la juste valeur		
Transferts au compte de résultat (cessations)	203	111
Impôts	-60	-33
Résultats non réalisés sur couvertures de flux de trésorerie, après impôts	143	78
Résultats non réalisés qui ne seront jamais transférés au compte de résultat	-228	1.515
Instruments de capitaux propres à la juste valeur par capitaux propres		
Variations de la juste valeur	-156	3.714
Impôts	0	-950
Résultats non réalisés sur instruments de capitaux propres, après impôts	-156	2.764
Régimes à prestations définies		
Ecart actuariels	-102	-1.698
Impôts	30	448
Ecart actuariels sur régimes à prestations définies, après impôts	-72	-1.249
Total des profits et pertes non réalisés après impôt	5	4.068
Total des profits et pertes réalisés et non réalisés	42.265	47.539
Bénéfices réalisés et non réalisés attribuables aux intérêts minoritaires	95	108
Bénéfices réalisés et non réalisés attribuables aux actionnaires	42.170	47.431

(en milliers d'euros)



Bilan consolidé : actif

	2018	2019
I. Trésorerie et comptes à vue auprès des banques centrales	361.676	472.594
II. Créances sur les établissements de crédit	127.693	141.307
dont des collateral comme engagement pour les dérivés	30.451	62.108
III. Actifs financiers		
1. Actifs financiers détenus à des fins de transaction	191	158
2. Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	457.129	424.597
dont dettes	456.813	420.628
dont instruments de capitaux propres	315	3.969
3. Prêts et créances au coût amorti	4.797.177	5.232.649
dont dettes	0	0
dont prêts et créances sur la clientèle	4.797.177	5.232.649
4. Variation de la juste valeur des éléments couverts dans le cadre d'une couverture du risque de taux d'un portefeuille	12.085	38.599
5. Dérivés - comptabilité de couverture	1.281	384
IV. Actifs d'impôt		
1. Actifs d'impôt exigible	3.452	0
2. Actifs d'impôt différé	2.662	1.614
V. Autres actifs	10.259	14.767
VI. Immobilisations corporelles		
1. Terrains, constructions et outillages	44.401	52.061
VII. Immobilisations incorporelles (y compris goodwill)	1.528	1.680
VIII. Participations dans des entreprises associées, comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	485	487
Total de l'actif	5.820.019	6.380.896

(en milliers d'euros)



Bilan consolidé : passif

	2018	2019
I. Passifs financiers		
1. Passifs financiers détenus à des fins de transaction	622	310
2. Passifs financiers évalués à coût amorti		
2.1. Dépôts d'établissements de crédit	27.634	27.825
2.2. Dépôts de clients	4.827.074	5.380.496
2.3. Titres de créance	275.208	241.367
2.4. Dettes subordonnées	90.246	76.003
3. Dérivés - comptabilité de couverture	14.971	41.324
II. Provisions	12.623	14.117
III. Passifs d'impôt		
1. Passifs d'impôt exigible	4	1.253
2. Passifs d'impôt différé	0	0
IV. Autres passifs	21.695	24.705
Total du passif	5.270.078	5.807.398
V. Capital émis	17.500	17.500
VI. Réserves consolidées	530.375	548.600
VII. Réserves de réévaluation	1.925	7.243
VIII. Intérêts minoritaires	141	155
Total des capitaux propres	549.942	573.498
Total des capitaux propres et du passif	5.820.019	6.380.896

(en milliers d'euros)



Tableau consolidé des variations des capitaux propres

	Capital émis et primes d'émission	Réserves consolidées				Réserves de réévaluation				Capitaux propres part du groupe	Intérêts minoritaires	Total capitaux propres
		Réserves consolidées	Bénéfices et pertes actuariels sur plans de pension	Plans d'options en cours	Sous-total	IFRS 9 à la juste valeur par capitaux propres dettes	IFRS 9 à la juste valeur par capitaux propres instruments	Dérivés comptabilité de couverture	Sous-total			
Solde au 1 ^{er} janvier 2018	17.500	510.457	440	5.233	516.130	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
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		617		-617	0					0		0
Solde au 31 décembre 2018	17.500	525.875	368	4.132	530.375	1.884	132	-90	1.925	549.800	141	549.942
L'impact de la transition IFRS 16		-252			-252					-252		-252
Solde au 1 ^{er} janvier 2019	17.500	525.622	368	4.132	530.122	1.884	132	-90	1.925	549.548	141	549.689
Distribution de dividendes de l'exercice précédent		-25.350			-25.350					-25.350	-95	-25.445
Résultat de l'exercice		43.362			43.362					43.362	108	43.470
Bénéfice non réalisé			-1.249		-1.249	2.475	2.764	78	5.318	4.068		4.068
Plans d'options en cours (contribution de la société mère)				1.714	1.714					1.714		1.714
Autres		1.081		-1.081	0					0		0
Solde au 31 décembre 2019	17.500	544.716	-881	4.765	548.600	4.359	2.896	-12	7.243	573.343	155	573.498

(en milliers d'euros)



Tableau consolidé des flux de trésorerie

	2018	2019
ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES		
Résultat de l'exercice	42.165	43.362
Rapprochement entre le résultat net et les flux de trésorerie provenant des activités opérationnelles		
Charges d'impôt exigible et différé, comptabilisées en résultat	11.465	15.465
Intérêts minoritaires	95	108
Quote-part dans le résultat des entités associées comptabilisées selon la méthode de mise en équivalence	-4	-2
Dividende reçu des entités associées comptabilisées selon la méthode de mise en équivalence	12	0
Activités d'investissement et de financement		
Amortissements	4.446	7.708
Charges d'intérêt sur les obligations de location	0	64
Résultat sur la vente d'actifs fixes corporels	0	-294
Résultat sur la vente d'actifs corporels	28	0
Imputation de la dette associée exclus ABK bank	-716	-2.400
Activités opérationnelles		
Dépréciations exceptionnelles	3.148	1.522
Dotations nettes aux provisions	4.304	1.000
Résultats des dérivés - comptabilité de couverture	203	111
Résultats d'écarts de change	-307	552
Résultats des actifs et passifs financiers détenus à des fins de transaction	114	118
Résultats des actifs financiers disponibles à la vente	99	132
Plans d'options en cours	-484	2.107
Autres ajustements	707	-266
Flux de trésorerie résultant des résultats opérationnels avant variation des actifs et passifs opérationnels	65.274	69.287
(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	-51.645	-95.038
(Augmentation) diminution des créances sur les établissements de crédit	-12.138	-34.982
(Augmentation) diminution des prêts et créances	-275.658	-436.820
(Augmentation) diminution des actifs disponibles à la vente	-31.050	39.271
(Augmentation) diminution des actifs financiers désignés à des fins de transaction		
(Augmentation) diminution des intérêts à recevoir des instruments financiers	1.705	-260
(Augmentation) diminution des autres actifs	-1.627	-4.240
(Augmentation) diminution des passifs opérationnels (à l'exclusion de la trésorerie et des équivalents de trésorerie)		
(Augmentation) diminution des dépôts des établissements de crédit	-236	8
(Augmentation) diminution des dépôts des établissements autres que de crédit	326.846	554.828
(Augmentation) diminution des titres de créance (y compris les emprunts obligataires)	22.094	-33.842
(Augmentation) diminution des passifs subordonnés	-566	-1.563
(Augmentation) diminution des passifs financiers désignés à des fins de transaction		
(Augmentation) diminution des intérêts à payer sur instruments financiers	-2.371	-1.661
(Augmentation) diminution des autres passifs	826	-906
Flux de trésorerie provenant des activités opérationnelles	41.456	54.084
Impôts sur le résultat (payés) remboursés	-13.476	-10.830
Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles	27.980	43.255

(en milliers d'euros)



Tableau consolidé des flux de trésorerie

	2018	2019
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		
Sorties de trésorerie effectuées pour l'acquisition d'actifs corporels	-5.777	-6.892
Entrées de trésorerie provenant de la vente d'actifs corporels	0	362
Sorties de trésorerie effectuées pour l'acquisition d'immobilisations incorporelles	-89	-1.432
Sorties de trésorerie effectuées pour investir dans des filiales	-289	0
Entrées de trésorerie des filiales	119	0
Autres sorties de trésorerie liées à des activités d'investissement	-236	-269
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	-6.273	-8.230
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		
Dividendes versés	-27.782	-25.445
Entrées de trésorerie provenant de l'émission de passifs subordonnés	39.900	0
Sorties de trésorerie pour rembourser des passifs subordonnés	-9.387	-12.405
Sorties de trésorerie pour rembourser des obligations de location	0	-2.820
Payments des intérêts sur les obligations de location	0	-64
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement	2.730	-40.733
Augmentation de trésorerie et équivalents de trésorerie par regroupement d'entreprises		
Augmentation (diminution) nette de trésorerie et des équivalents de trésorerie	24.437	-5.709
Trésorerie et équivalents de trésorerie en début d'exercice (*)	41.975	66.412
Trésorerie et équivalents de trésorerie en fin d'exercice (*)	66.412	60.703
(*) 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	361.676	472.594
- Comptes auprès des banque centrales (réserve monétaire)	-359.683	-454.720
+ Créances sur les établissements de crédit (prêts au jour le jour et comptes à vue)	74.677	53.298
- Dépôts des établissements de crédit (prêt au jour le jour et comptes à vue)	-10.258	-10.469
Trésorerie et équivalents de trésorerie	66.412	60.703

(en milliers d'euros)

11. Indice GRI



Il est important pour moi d'offrir tous les jours un soutien sur le plan physique, mais également sur le plan émotionnel.

Benjamin De Becker
futur cardiologue



RETOUR
AU
SOMMAIRE





Dans la mesure du possible, la Banque J.Van Breda & C° se réfère, pour son rapport de durabilité, aux informations générales de la norme internationale GRI telles que décrites sur le site www.globalreporting.org/standards. La banque s'efforce de faire des progrès substantiels dans ce domaine chaque année.

GRI	Description	Page dans le rapport
102-1	Nom de l'organisation	29
102-2	Activités, marques, produits et services	17-20
102-3	Lieu géographique du siège	76
102-4	Lieu géographique des sites d'activité	75
102-5	Capital et forme juridique	29/76
102-7	Taille de l'organisation	5
102-8	Informations concernant les employés et les autres travailleurs	53-54
102-14	Déclaration du décideur le plus haut placé	7-8
102-15	Principaux impacts, risques et opportunités	36-37
102-16	Valeurs, principes, normes et règles de conduite	40-59
102-18	Structure de gouvernance	23-27
102-22	Composition de l'organe de gouvernance le plus élevé et de ses comités	23-27
102-23	Présidence de l'organe de gouvernance le plus élevé	24
102-32	Rôle de l'organe de gouvernance le plus élevé dans le reporting de développement durable	24
102-47	Liste des enjeux pertinents	36
103	Approche managériale	33-37
201	Indicateurs de performance économique	5
205	Lutte contre la corruption	42
206	Comportement anticoncurrentiel	42
302	Énergie	56-57
303	Eau et effluents	56-57
305	Émissions	56-57
306	Déchets	56-57
308	Évaluation environnementale des fournisseurs	56-57
401	Emploi	52-55
404	Formation et éducation	53
405	Diversité et égalité des chances	53-54
406	Lutte contre la discrimination	53-54
417	Finance responsable	40-44/48-51
418	Confidentialité des données des clients	43
419	Conformité socio-économique	42

12. Bienvenue chez nous



Quand on est gérant, on évolue chaque jour dans la bulle de son entreprise. Au bout d'un certain temps, il y a des choses que l'on ne remarque plus. Notre conseil consultatif, composé de personnes externes, nous fait souvent part de sa vision sur les activités de notre entreprise.

Walter Dox
gérant de Dox Acoustics



RETOUR
AU
SOMMAIRE

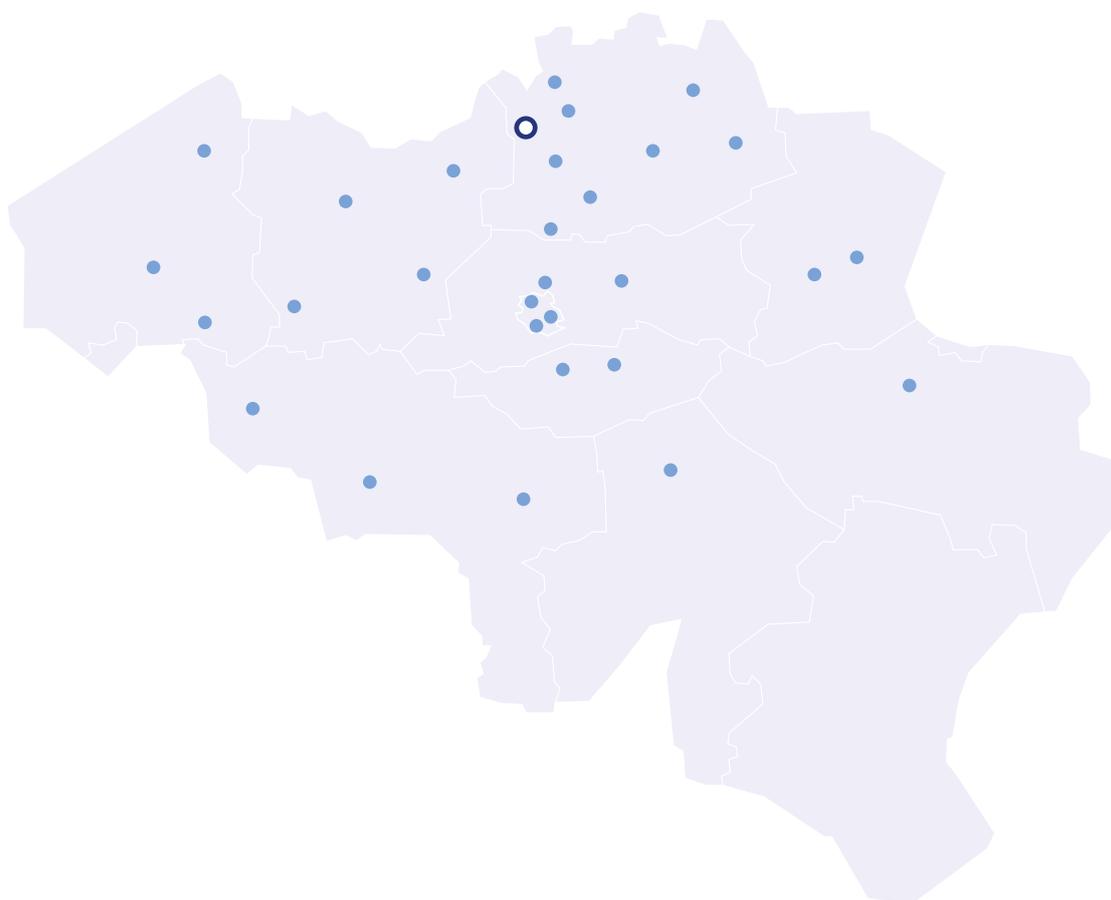




Agences

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

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

TVA BE 0404 055 577

RPM Anvers | FSMA 014 377 A

IBAN BE 16 6453 4897 1174

BIC JVBABE 22

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

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

info@vanbredacarfinance.com

Bank de Kremer

Division de la Banque J. Van Breda & C°

Ledeganckkaai 7, 2000 Anvers

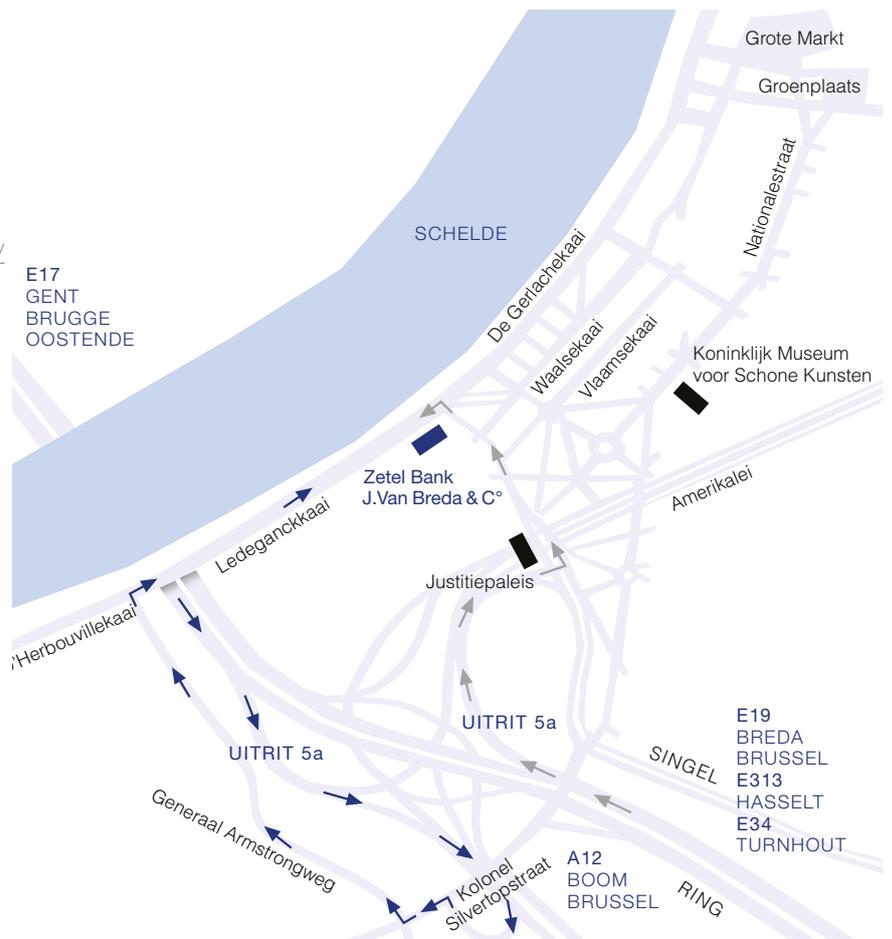
Pour plus d'informations :

Tél. 0800 14013

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

IBAN BE08 1117 0000 2113

BIC ABERBE22



- **Station Velo** 342 Nieuw-Zuid (Jos Smolderenstraat, 200 m)
- **Tram** : lignes 1 et 4 Bolivaarplaats (palais de justice, 700 m)
- **Train** : gare d'Anvers-Sud (Singel, 1,9 km)

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.



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



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



www.banquevanbreda.be
VanBredaOnline



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

Convenons d'un rendez-vous pour un entretien personnalisé

Réservée aux entrepreneurs et professions libérales

www.banquevanbreda.be

 Banque
J.VanBreda&C°

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