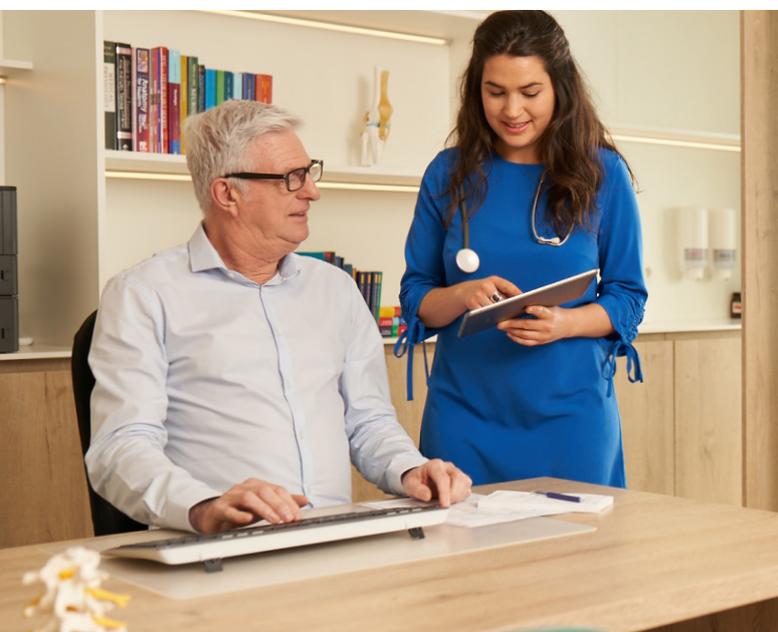


Rapport annuel 2017

Réservée aux entrepreneurs et professions libérales
www.banquevanbreda.be



Sommaire

→ Avant-propos	3
→ Chiffres clés	4
→ Rapport annuel	5 - 17
Compte rendu du Conseil d'administration à l'Assemblée générale	6
Banque J.Van Breda & C°	9
ABK bank	11
Van Breda Car Finance	12
Gestion des risques	13
Gouvernance	14
Prête à relever les défis de demain	17
→ Organigramme	18 - 21
→ Notre mission d'entreprise	22 - 24
→ Comptes annuels consolidés	25 - 33
→ Bienvenue chez nous	34

Avant-propos

La Banque J.Van Breda & C° est différente

La Banque J.Van Breda & C° n'est pas une banque pour Monsieur Tout-le-monde. Au contraire, notre haut degré de spécialisation est notre atout maître. Nous nous concentrons uniquement sur les entrepreneurs et les professions libérales. De son côté, ABK bank se positionne comme spécialiste de l'accompagnement patrimonial pour les particuliers. Enfin, Van Breda Car Finance est la société de crédit de référence pour les clients d'importants concessionnaires automobiles indépendants.

Nous nous distinguons de plus en plus clairement par nos 3 atouts majeurs. Nous offrons un service :

1.

Spécialisé

Travaillant exclusivement avec des gens comme vous, nous connaissons vos besoins et préoccupations. C'est en cela que nous faisons la différence aux moments cruciaux de votre carrière.

2.

Personnalisé

Vous avez affaire à un Account manager fixe. Grâce à notre petite taille, ce dernier peut vous garantir un contact réellement personnalisé. Notre personnel est formé d'abord pour écouter et ensuite seulement conseiller.

3.

Proactif

Nous privilégions en permanence les intérêts à long terme.

En 2017 également, cette approche a été couronnée d'un grand succès :

- En raison de l'accroissement ininterrompu des placements, les avoirs confiés par les clients ont encore augmenté de 1,3 milliard d'euros pour atteindre 13,7 milliards d'euros (+10%). Le portefeuille de crédits a également enregistré une croissance de 7%, passant à 4,5 milliards d'euros.
- Le niveau de satisfaction de notre clientèle demeure historiquement élevé. La banque a fait figure de valeur sûre tout au long de la crise bancaire.
- Avec un bénéfice net de 39,1 millions d'euros, la banque a réalisé le deuxième meilleur résultat de son histoire. Elle a aussi prouvé qu'elle pouvait allier durabilité et rentabilité au fil des cycles économiques. Ceci n'est possible qu'à la condition de pouvoir compter sur une équipe unique de collaborateurs enthousiastes. Leur motivation est stimulée par l'appréciation de clients passionnés et intéressants.

Dans les années à venir, nous continuerons à renforcer cette orientation client et à parfaire notre modèle alliant à la fois contact personnel et appui numérique.



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



Chiffres clés

En un clin d'œil

Banque J. Van Breda & C° sur base consolidée

	2013	2014	2015	2016	2017
Personnel	466	459	465	471	471
Résultats					
Bénéfice de la période sous revue à attribuer aux actionnaires	31,5	35,5	40,5	37,7	39,1
Taxes bancaires	2,0	3,3	4,9	8,2	8,4
Chiffres du bilan					
Total du volume commercial	12.473	13.657	15.066	16.672	18.272
Total investi par les clients	9.018	10.018	11.134	12.449	13.743
Dépôts des clients	3.683	3.815	3.969	4.246	4.566
Placements hors bilan	5.335	6.203	7.165	8.203	9.177
Crédits aux clients	3.455	3.639	3.932	4.223	4.529
Fonds propres part du groupe	448	475	502	518	539
Ratios					
Ratio d'efficacité (cost income)	59%	60%	56%	59%	59%
Rendement des fonds propres moyens (ROE)	7,2%	7,7%	8,3%	7,4%	7,4%
Rendement sur actifs (ROA)	0,7%	0,8%	0,9%	0,8%	0,7%
Réductions de valeur sur crédits	0,04%	0,01%	0,01%	0,01%	0,04%
Solvabilité (fonds propres sur actifs) ¹	10,2%	9,5%	9,5%	9,8%	8,9%
Ratio de capital de base (core tier 1) ¹	13,7%	14,9%	14,5%	14,8%	14,2%
Ratio de solvabilité pondéré des risques (RAR) ¹	15,6%	16,8%	15,9%	15,8%	14,9%

Chiffres au 31.12, informations financières en millions d'euros

1. Calculé selon les normes Bâle III à partir de 2014.

Rapport annuel



[Retour au sommaire](#)



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

conformément à l'article 119 du Code des sociétés

Les excellents résultats commerciaux de la Banque J.Van Breda & C° génèrent un bénéfice net de 39,1 millions EUR en 2017

En 2017, la Banque J.Van Breda & C° a une nouvelle fois enregistré de solides résultats commerciaux dans chacune de ses trois activités : accompagnement patrimonial pour les entrepreneurs et les titulaires de profession libérale (Banque J.Van Breda & C°), accompagnement patrimonial pour les particuliers (ABK bank) et financement & leasing de voitures via des vendeurs (Van Breda Car Finance). Les volumes commerciaux (total investi par les clients + crédits aux clients) ont progressé de 10%, passant de 16,7 milliards d'euros fin 2016 à 18,3 milliards d'euros fin 2017.

La croissance des avoirs confiés (total investi par les clients) s'élève à 1,3 milliard d'euros, ce qui confirme la confiance accordée par nos clients à notre banque.

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

Les fonds propres de la banque ont augmenté pour atteindre 539 millions d'euros, générant un rendement sur fonds propres (ROE) de 7,4%.

Le bénéfice net progresse pour atteindre 39,1 millions d'euros

Le bénéfice net consolidé s'élève à 39,1 millions d'EUR (+ 4% par rapport à 2016). Comme les années précédentes, le bénéfice repose sur d'excellents résultats commerciaux sous-jacents.



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

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

Les avoirs confiés augmentent de 1,3 milliard d'euros

Les avoirs confiés ont augmenté de 1,3 milliard d'euros (10%) pour atteindre au total plus de 13,7 milliards d'euros. Au total, le portefeuille de crédits a progressé pour atteindre plus de 4,5 milliards d'euros (7%).

Des collaborateurs satisfaits et des clients satisfaits

À l'heure actuelle, le bouche à oreille joue un rôle crucial au sein d'un marché saturé. C'est la raison pour laquelle nous attachons une grande importance au **net promoter score** obtenu chez nos clients. Les scores de satisfaction demeurent relativement vagues. Ce qui importe, c'est ce que nos clients disent à d'autres au sujet de notre banque et des services qu'elle propose. Sur une échelle de un à dix, 58% d'entre eux donnent un score de 9 ou 10 (« promoteurs ») en réponse à la question « Dans quelle mesure recommanderiez-vous la Banque Van Breda à d'autres entrepreneurs ou titulaires de profession libérale ? ». Ce score est de 7 ou 8 pour 35% des répondants (« passifs ») et de 6 ou moins (« détracteurs ») pour 7% d'entre eux. Nous obtenons 10 sur 10 auprès de 37% des répondants. En appliquant une formule de calcul sévère, nous obtenons un NPS très honorable de 51 (promoteurs moins détracteurs). Ce score est l'un des meilleurs réalisés dans le secteur bancaire belge.

La Banque Van Breda bénéficie, hormis d'un niveau élevé de satisfaction de la clientèle, également d'un **niveau élevé de satisfaction des employés**. En 2017, nous avons à nouveau participé à l'enquête « Great Place to Work ». L'enquête a révélé que 94% de nos collaborateurs estiment que la banque est une organisation où il fait bon travailler. Plusieurs nouvelles initiatives ont été améliorées ou lancées en faisant appel à la cocréation et à la participation active des collaborateurs, afin de renforcer la collaboration, la cohésion et le bien-être de tout un chacun.

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

Le produit bancaire consolidé augmente de 6% pour atteindre 141 millions d'euros. Les plus-values réalisées, les revenus de dividendes et les résultats des instruments de couverture représentent moins de 3% du produit bancaire total, faisant de ce dernier un produit presque purement **commercial**.

Le **résultat d'intérêts** affiche une baisse de 2%, malgré la croissance des dépôts (+8%) et des crédits (+7%). Cette baisse résulte d'une courbe des taux plate, de la pression exercée sur la marge d'intérêts et de la stratégie développée par la banque afin d'accorder la priorité, dans son portefeuille, à la sécurité plutôt qu'au rendement.

Les revenus de commissions augmentent de +17% en raison d'une croissance des placements hors bilan de nos clients de 12%.

Un ratio cost/income de 59%

Les coûts augmentent de 5% et s'élèvent à 83,6 millions d'euros. Cette hausse fait principalement suite à des investissements orientés vers l'avenir, réalisés en vue de développer notre compétitivité commerciale. **Le ratio cost/income**, qui était de 59,4% en 2016, diminue encore en 2017 et passe à 59,1% grâce à nos bonnes performances.

Le coefficient d'exploitation sur une base consolidée s'élève à 59%, ce qui classe la Banque J. Van Breda & C° parmi les banques les plus performantes de Belgique.

La prudence permet des réductions de valeur sur crédits extrêmement faibles

Les réductions de valeur sur crédits représentent 0,04% du portefeuille de crédits moyen, soit 1,7 million d'euros. Cette politique fondée sur la prudence n'a toutefois pas freiné notre production de crédits, de sorte que le portefeuille de crédits affiche une croissance consolidée de 7%.

Une position de liquidité saine et une solvabilité forte

Dans le cadre de notre approche fondée sur la prudence, nous avons toujours veillé à assurer une **position de liquidité** suffisamment confortable. Le Liquidity Coverage Ratio (LCR) et le Net Stable Funding Ratio (NSFR) s'élevèrent, respectivement, à 143% et à 121%, soit bien au-dessus du seuil de 100% exigé. Le ratio CET1 s'élève à 14,2%. 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 518 millions d'euros à 539 millions d'euros. Grâce à l'augmentation des fonds propres, nous pouvons maintenir notre rythme de croissance commerciale sans nuire à notre levier sain, la principale protection des titulaires de dépôts. La solvabilité exprimée en fonds propres sur actifs (ratio de levier) s'élève à 8,9%, bien au-dessus des 3% tels que proposés sous Bâle III.

Les fonds propres augmentent
et passent de 518 millions d'euros
à 539 millions d'euros.



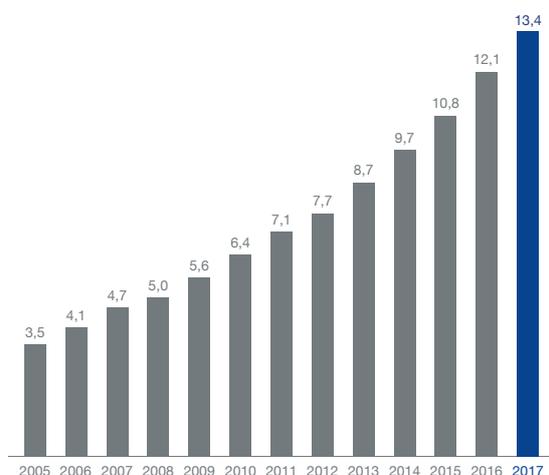
Banque J.Van Breda & C°

Réservée aux entrepreneurs et aux professions libérales

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. 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 personnalisé et proactif.

Les avoirs confiés augmentent de 1,3 milliard d'euros

La stabilité de la croissance commerciale s'est poursuivie en 2017. Grâce à une croissance totale de 1,3 milliard d'euros (+11%), le montant total des **avoirs confiés** des entrepreneurs et des professions libérales s'élève à 13,4 milliards d'euros.



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

Malgré un contexte d'intérêts faibles, les **dépôts des clients** ont augmenté de 325 millions d'euros (+8%) pour atteindre un volume total de 4,3 milliards d'euros. Cette croissance peut être attribuée presque entièrement aux comptes à vue. Étant donné sa stratégie d'accompagnement patrimonial, la Banque J.Van Breda & C° possède également un volume important de comptes à long terme. Malgré la faiblesse des taux, les pertes subies par les comptes à terme sont restées limitées.

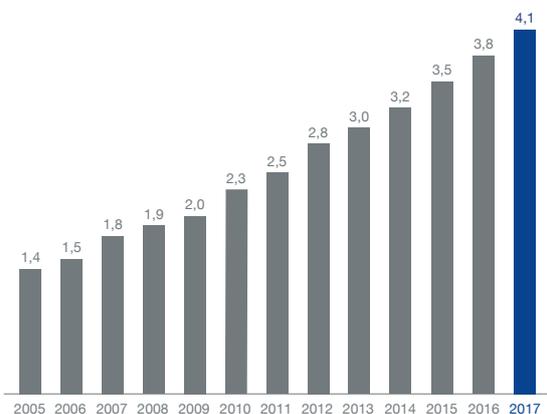
Les placements hors bilan ont augmenté d'un milliard d'euros (+12%), passant ainsi à 9,1 milliards d'euros. 5,4 milliards d'euros ont été confiés à Delen Private Bank sous forme de **gestion de patrimoine**.

La Banque J.Van Breda & C° se voit confier 13,4 milliards d'euros d'avoirs par des entrepreneurs et professions libérales.

Le portefeuille de crédits progresse de 7%

Grâce notamment à une meilleure conjoncture et malgré la concurrence intense, le volume des crédits aux entrepreneurs et professions libérales a augmenté de 274 millions d'euros (+7%) pour atteindre un volume de 4,1 milliards d'euros.

Le volume des crédits pour les entrepreneurs et professions libérales poursuit sa progression pour atteindre 4,1 milliards d'euros



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





ABK bank

Un avenir prometteur

Suite à une fusion intervenue avec la Banque J. Van Breda & C° le 17/11/2017, ABK bank est désormais une division de la Banque J. Van Breda & C°. Depuis le rachat en 2011, ABK bank s'est repositionnée sur le segment de l'accompagnement patrimonial pour particuliers. ABK bank encourage et aide ses clients à adopter une vision à long terme dans la constitution, la gestion et la protection de leur patrimoine. À cet effet, ABK bank reste fidèle à sa tradition de produits simples et transparents.

Le renforcement de la stratégie sert de base à la poursuite de la croissance

ABK bank a affiché de belles performances commerciales dans l'attraction de nouvelles relations investissant dans des placements.

Le positionnement externe de la banque a été renforcé par **le sponsoring des Belgian Bullets**, la brillante équipe féminine belge de bobsleigh. Le contrat prendra fin aux Jeux olympiques d'hiver de 2018.

Les avoirs confiés augmentent de 4%

Les avoirs confiés par nos clients s'élevaient à 358 millions d'euros fin 2017 (+4%). Les dépôts des clients subissent toujours une perte. Celle-ci provient de clients n'appartenant pas au groupe cible. Elle est plus que compensée par **l'augmentation des produits hors bilan** des clients du groupe cible. Cette augmentation s'observe tant au niveau de la gestion de patrimoine et des fonds de Delen Private Bank qu'au niveau des assurances-placements.

Le portefeuille de crédits s'inscrit également en recul de 16,6 millions d'euros pour atteindre 108 millions d'euros. Ce recul est presque entièrement dû à la diminution des crédits dans l'environnement des entreprises. Ces derniers ne font plus partie de nos objectifs stratégiques depuis la reprise.

Les coûts diminuent de 6%

Malgré la réalisation de tous les investissements et le développement d'une compétitivité commerciale accrue, **les coûts ont diminué** de 6%.



VanBreda
CarFinance

Van Breda Car Finance

Fast, friendly, flexible

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

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

Le volume de production progresse de 20%

Dans un marché de l'automobile en légère hausse (le nombre d'immatriculations de voitures particulières neuves a augmenté de 1,3%), Van Breda Car Finance enregistre d'excellentes prestations commerciales. Le volume de production a augmenté de 20% en 2017. Le portefeuille a augmenté de 15%, pour atteindre 367 millions d'euros. La part du « leasing financier » a continué d'augmenter dans le volume de production total, ce qui a permis d'augmenter la marge d'intérêts.

Les réductions de valeur sur crédits augmentent, mais restent peu élevées et ne représentent que 0,14% du portefeuille de crédits moyen. De ce fait, Van Breda Car Finance obtient un très beau résultat en 2017 également.

En 2017 le portefeuille de Van Breda Car Finance a augmenté jusqu'à 367 millions d'euros (+15%).



Gestion des risques : suivi et contrôle permanents

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

Le Comité des risques assure un contrôle structuré des risques et des positions de risque de l'établissement et de ses filiales, 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 « 4. Gestion des risques ».



Bonne gouvernance

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



Véronique Léonard, Dirk Wouters, Vic Pourbaix et Marc Wijnants

Comité de direction

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

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

Composition au 1/1/2018 :
Véronique Léonard, Dirk Wouters (président),
Vic Pourbaix et Marc Wijnants.

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 1/1/2018 :
Jan Suykens (président), Luc Bertrand,
Piet Dejonghe, Jacques Delen, Paul De Winter,
Willy Lenaers, Véronique Léonard, Vic Pourbaix,
Caroline Ven, Marc Wijnants et Dirk Wouters
(administrateurs).

Comité de rémunération

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

Composition au 1/1/2018 :
Luc Bertrand, Willy Lenaers

Comité des risques

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

Composition au 1/1/2018 :
Piet Dejonghe, Jan Suykens et Caroline Ven

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

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

Il s'agit plutôt d'un forum de réflexion et d'évaluation de matières liées au risque (en particulier les risques difficilement quantifiables) au regard de l'appétit au risque tel qu'il a été approuvé par le Conseil d'administration. Le Comité des risques formule des

Nous optons délibérément pour une structure plane avec une répartition claire entre les responsabilités opérationnelles et celles de contrôle.



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 gestion des risques.

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 1/01/2018 :
Willy Lenaers, Jan Suykens et Caroline Ven

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

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

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

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

Fonctions spécifiques

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

Responsable Audit interne :
Kristin.VandenEynden@banquevanbreda.be

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

satisfactionclientele@banquevanbreda.be
Tél. 0800 93004

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

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

Responsable Risk management :
Ann.DeWit@banquevanbreda.be

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

Responsable Compliance :
Frieda.Seghers@banquevanbreda.be

La banque est prête à relever les défis de demain

La Banque J.Van Breda & C° a affiché de solides résultats financiers en 2017.

- Le bénéfice net s'élève à 39,1 millions d'euros. Les fonds propres (part du groupe) atteignent 539 millions d'euros.
- Le niveau des ratios de solvabilité et de liquidité demeure excellent.

Ces résultats ont été soutenus par le climat boursier favorable et par un regain d'optimisme chez les consommateurs et entrepreneurs européens.

L'économie européenne bénéficie actuellement d'une dynamique positive largement soutenue ; à l'instar de la Federal Reserve (Banque centrale américaine), la Banque centrale européenne (BCE) souhaite, de ce fait, entamer un renforcement de sa politique. Ce revirement peut toutefois s'accompagner de la nervosité qui s'impose. Par ailleurs, il faut garder à l'esprit que nous sommes désormais en présence du deuxième plus long cycle de redressement de l'ère économique moderne.

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

- Le niveau élevé de satisfaction de notre clientèle garantit la fidélité de nos clients et fait de ceux-ci des ambassadeurs enthousiastes pour attirer de nouveaux clients.
- Notre compétitivité commerciale et notre positionnement doivent nous permettre d'améliorer la croissance des avoirs confiés.

La Banque J.Van Breda & C° est ainsi parée à aborder un contexte économique et financier difficile pour les années à venir.

L'impact de cette croissance sur le résultat opérationnel dépendra, entre autres, de l'évolution de la marge d'intérêts et du contexte concurrentiel.

- Nous continuons à investir dans notre avenir, tant au niveau de notre compétitivité commerciale que de notre efficacité. La digitalisation va jouer un rôle crucial à ce niveau. Grâce à une plate-forme IT moderne et intégrée, nous bénéficions d'une position forte.
- Nous restons attentifs aux coûts tout en visant un degré d'efficacité élevé.
- Notre propre portefeuille est investi de manière conservatrice. Cette approche exerce une pression sur le rendement mais diminue la volatilité du résultat.
- 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.
- La concurrence sur le marché des financements auto et du leasing va sans doute se maintenir 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.

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

Le Conseil d'administration remercie l'ensemble des collaborateurs pour les efforts fournis et les résultats obtenus en 2017.

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

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

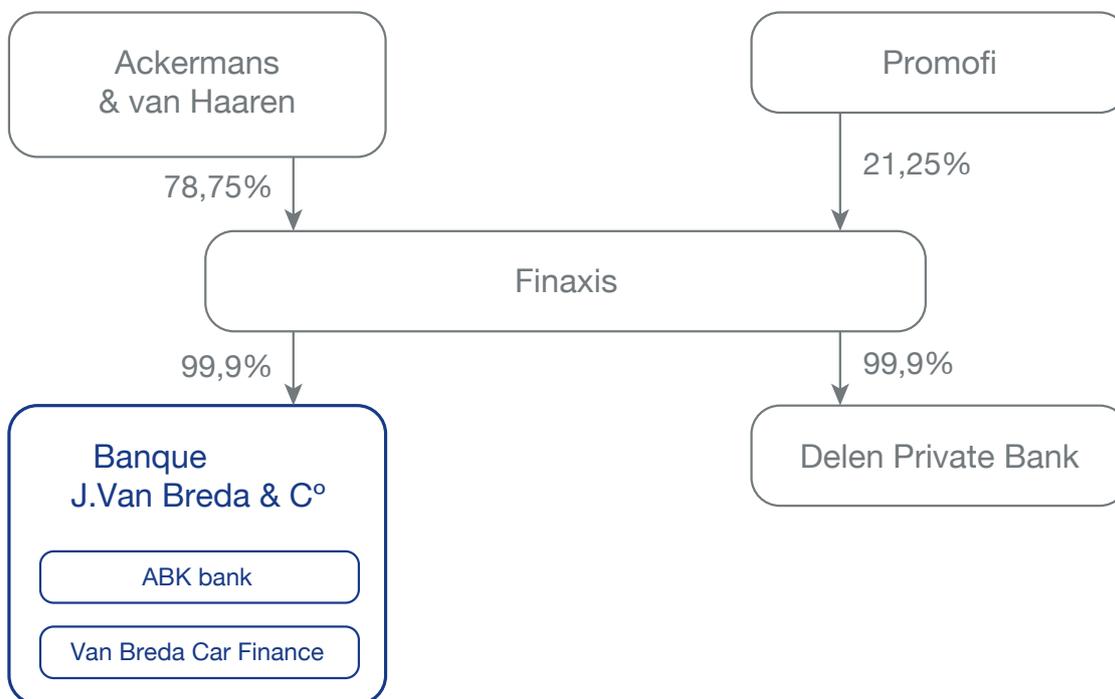
Organigramme



[Retour au sommaire](#)



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



Finaxis

La Banque J.Van Breda & C° est une banque spécialisée qui s'adresse spécifiquement aux professions libérales et aux entrepreneurs, dans la sphère professionnelle comme privée, tout au long de leur vie.

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

Depuis 1998, les actions de la banque sont ancrées dans le holding Finaxis, tout comme celles de Delen Private Bank, l'un des plus grands gestionnaires de fortune indépendants de Belgique.

Grâce à une étroite collaboration, la Banque J.Van Breda & C° offre également à sa clientèle les services professionnels de cette maison réputée.

Actuellement, Ackermans & van Haaren est, avec 78,75% des actions, l'actionnaire de référence de Finaxis. Promofi participe au capital à hauteur de 21,25%.

Ackermans & van Haaren

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

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

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

Info: www.avh.be

Groupe Delen

Créé en 1936, le Groupe Delen se charge aujourd'hui exclusivement de gestion de patrimoine par l'entremise de Delen Private Bank. Siégeant à Anvers, Bruxelles, Gand, Hasselt, Knokke, Louvain, la Campine, Liège, Namur et Rumbekke (Roulers) la banque emploie 361 personnes, y compris le personnel de ses filiales à Luxembourg et à Genève (676, JM Finn et Oyens & van Eeghen inclus).

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

Gérant un patrimoine de plus de 29 milliards d'euros, la Banque Delen fait partie des plus grandes banques privées de Belgique. En 2011, Delen Investments a étendu ses activités au-delà des frontières belges en reprenant une participation majoritaire (74 %) dans le gestionnaire de fortune londonien, JM Finn. Les avoirs confiés à JM Finn & C° s'élevaient à 10,5 milliards d'euros au 31 décembre 2017.

Avec le rachat d'Oyens & Van Eeghen (100 %), Delen Private Bank renforce sa présence au Benelux et crée ainsi un groupe de premier plan de sociétés de gestion de fortune actives au Benelux et au Royaume-Uni, avec un patrimoine total d'environ 40 milliards d'euro sous gestion.

Info: www.delen.be

	2013	2014	2015	2016	2017
Personnel	552	563	641	657	676
Résultats					
Bénéfice net après impôts	76.033	80.825	92.417	87.877	105.836
Accroissement du bénéfice	21%	6%	14%	-5%	20%
Chiffres du bilan					
Total des avoirs confiés par les clients	29.535.684	32.866.141	36.884.917	37.769.779	40.544.926
Fonds propres (groupe)	464.073	517.390	582.554	621.204	678.792
Ratios					
Ratio d'efficacité	54,8%	55,0%	54,9%	57,8%	53,7%
Rendement sur fonds propres moyens (ROE)	17,3%	16,5%	16,8%	14,6%	16,3%

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

Notre mission d'entreprise



[Retour au sommaire](#)



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

Réservée aux entrepreneurs et aux professions libérales

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

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

Le meilleur conseiller en accompagnement patrimonial

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

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

Approche unique

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

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

Des collaborateurs inspirés par nos valeurs

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

Ce que nous attendons de nos collaborateurs :

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

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

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

Rendez-vous sur notre site
jobs.banquevanbreda.be



Comptes annuels consolidés



[Retour au sommaire](#)





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

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

Ce document est disponible sur le site www.banquevanbreda.be/publications/rapport-annuel/

→	Compte de résultat consolidé	27
→	Bénéfices (pertes) réalisés et non réalisés	28
→	Bilan consolidé : actif	29
→	Bilan consolidé : passif	30
→	Tableau consolidé des variations des capitaux propres	31
→	Tableau consolidé des flux de trésorerie	32



Compte de résultat consolidé

	2016	2017
I. Produits et charges financiers et opérationnels		
1. Produits nets d'intérêts, dont	81.027	79.100
Produits d'intérêts	113.571	104.970
Charges financières	-32.543	-25.869
2. Dividendes reçus	1.940	2.637
3. Honoraires et commissions, dont	48.011	55.637
Produits d'honoraires et de commissions	49.285	57.813
Charges d'honoraires et de commissions	-1.274	-2.176
4. Profits (pertes) sur actifs financiers disponibles à la vente	835	1.441
5. Profits (pertes) sur instruments financiers détenus à des fins de transaction	-517	-218
6. Profits (pertes) sur instruments de couverture des flux de trésorerie, dont	-515	-318
Profits (pertes) sur instruments de couverture transférés des fonds propres	-515	-318
Variations de la juste valeur des instruments de couverture (partie inefficace)	0	0
7. Profits (pertes) sur instruments de couverture de juste valeur	382	451
8. Écart de change	1.302	1.142
9. Profits (pertes) sur autres actifs	0	1
10. Autres produits et charges opérationnels, dont	1.497	1.507
Autres produits opérationnels	1.560	1.535
Autres charges opérationnelles	-63	-27
Produit bancaire	133.964	141.380
II. Charges administratives		
1. Dépenses de personnel	-39.077	-43.473
2. Dépenses générales et administratives	-23.906	-24.973
III. Taxes bancaires	-8.152	-8.407
IV. Amortissements		
1. Immobilisations corporelles (terrains, constructions et équipements)	-3.005	-2.763
2. Immobilisations incorporelles	-2.581	-2.486
V. Provisions	-2.854	-1.491
Total des charges administratives, amortissements et provisions	-79.576	-83.592
VI. Réductions de valeur exceptionnelles		
1. Actifs financiers disponibles à la vente désignés à leur juste valeur par le biais des fonds propres	-207	0
2. Prêts et créances évalués au coût amorti (y compris contrats de location-financement)	-588	-1.660
3. Goodwill	0	0
VII. Quote-part dans le résultat d'entreprises associées selon la méthode de mise en équivalence	210	358
VIII. Imputation de la dette associés exclus ABK bank	1.429	1.154
Total des profits et pertes, avant impôt	55.232	57.640
Autre charge (produit) d'impôt	-17.417	-18.486
Total des profits et pertes, après impôt	37.815	39.154
Charge (produit) d'impôt pour la période attribuable aux intérêts minoritaires	79	73
Bénéfice pour la période attribuable aux actionnaires de l'entreprise	37.736	39.081

(en milliers d'euros)

Tableau consolidé des bénéfices (pertes) réalisés et non réalisés

	2016	2017
Total des profits et pertes, après impôt	37.815	39.154
Résultats non réalisés susceptibles d'être transférés ultérieurement au compte de résultat		
Actifs disponibles à la vente		
Variations de la juste valeur	-1.317	-2.629
Transferts au compte de résultat (désinvestissements)	-835	-1.441
Transferts au compte de résultat (réductions de valeur)	207	0
Impôts	499	1.393
Résultats non réalisés sur actifs disponibles à la vente, après impôts	-1.446	-2.678
Couvertures de flux de trésorerie		
Part effective des variations de la juste valeur		
Transferts au compte de résultat (cessations)	515	318
Impôts	-175	-123
Résultats non réalisés sur couvertures de flux de trésorerie, après impôts	340	195
Résultats non réalisés qui ne seront jamais transférés au compte de résultat		
Régimes à prestations définies		
Écarts actuariels	184	-42
Impôts	-63	42
Écarts actuariels sur régimes à prestations définies, après impôts	122	0
Total des profits et pertes non réalisés après impôt	-985	-2.484
Total des profits et pertes réalisés et non réalisés	36.830	36.671
Bénéfices réalisés et non réalisés attribuables aux intérêts minoritaires	79	73
Bénéfices réalisés et non réalisés attribuables aux actionnaires	36.751	36.597

(en milliers d'euros)

Bilan consolidé : actif

	2016	2017
I. Trésorerie et comptes à vue auprès des banques centrales	40.812	311.756
II. Créances sur les établissements de crédit	74.156	88.863
III. Actifs financiers		
1. Actifs financiers détenus à des fins de transaction	1.287	410
2. Actifs financiers disponibles à la vente	582.039	427.712
3. Prêts et créances (y compris contrats de location-financement)	4.223.318	4.528.679
4. Variations de la juste valeur des éléments couverts dans le cadre d'une couverture du risque de taux d'un portefeuille	11.469	3.952
5. Dérivés - comptabilité de couverture	1.421	3.650
IV. Immobilisations corporelles		
1. Terrains, constructions et outillages	40.054	41.578
V. Immobilisations incorporelles (y compris le goodwill)	5.179	2.930
VI. Participations dans des entreprises associées, comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	1.070	1.220
VII. Actifs d'impôt		
1. Actifs d'impôt exigible	1.455	4.757
2. Actifs d'impôt différé	2.624	735
VIII. Autres actifs	7.356	8.396
Total de l'actif	4.992.240	5.424.639

(en milliers d'euros)



Bilan consolidé : passif

	2016	2017
I. Passifs financiers		
1. Passifs financiers détenus à des fins de transaction	1.293	127
2. Passifs financiers évalués à coût amorti		
2.1. Dépôts d'établissements de crédit	24.422	27.458
2.2. Dépôts de clients	4.180.089	4.505.512
2.3. Titres de créance	161.693	253.114
2.4. Dettes subordonnées	65.748	60.265
3. Dérivés - comptabilité de couverture	14.487	9.245
II. Provisions	6.403	7.873
III. Passifs d'impôt		
1. Passifs d'impôt exigible	9	2.286
2. Passifs d'impôt différé	283	0
IV. Autres passifs	19.418	19.920
Total du passif	4.473.845	4.885.801
V. Capital émis	17.500	17.500
VI. Réserves consolidées	496.449	519.393
VII. Réserves de réévaluation	4.307	1.824
VIII. Intérêts minoritaires	138	120
Total des capitaux propres	518.395	538.838
Total du passif et des capitaux propres	4.992.240	5.424.639

(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	Actifs financiers disponibles à la vente	Dérivés – comptabilité de couverture				Sous-total
Solde au 1 ^{er} janvier 2016	17.500	471.735	319	6.665	478.720	6.182	-768	5.414	501.634	125	501.758
Distribution de dividendes de l'exercice précédent		-20.215			-20.215				-20.215	-65	-20.280
Distribution de dividendes intermédiaires					0				0		0
Résultat de l'exercice		37.736			37.736				37.736	79	37.815
Bénéfice non réalisé			121		121	-1.446	340	-1.107	-985	0	-985
Plans d'options en cours (contribution de la société mère)				86	86				86		86
Autres (écarts du périmètre de consolidation/ intérêts%)		2.653	0	-2.653	0	0		0	0	0	0
Solde au 31 décembre 2016	17.500	491.910	440	4.099	496.449	4.736	-428	4.307	518.256	138	518.395
Solde au 1 ^{er} janvier 2017	17.500	491.910	440	4.099	496.449	4.736	-428	4.307	518.256	138	518.395
Distribution de dividendes de l'exercice précédent					0				0	-78	-78
Distribution de dividendes intermédiaires		-17.550			-17.550				-17.550		-17.550
Résultat de l'exercice		39.081			39.081				39.081	73	39.154
Bénéfice non réalisé			0		0	-2.678	195	-2.483	-2.484	0	-2.484
Plans d'options en cours (contribution de la société mère)				1.420	1.420				1.420		1.420
Autres (écarts du périmètre de consolidation/ intérêts%)		280	0	-286	-6	0		0	-6	-14	-20
Solde au 31 décembre 2017	17.500	513.720	440	5.233	519.393	2.058	-233	1.824	538.718	120	538.838

(en milliers d'euros)

Le capital de la Banque J. Van Breda & C^o est représenté par 65.000.000 actions ordinaires sans valeur nominale (650.000 actions en 2016).

L'augmentation du nombre d'actions résulte d'une scission d'actions. Toutes les actions sont entièrement souscrites et libérées.

Tableau consolidé des flux de trésorerie

	2016	2017
ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES		
Résultat de l'exercice	37.736	39.081
Rapprochement entre le résultat net et les flux de trésorerie provenant des activités opérationnelles		
Charges d'impôt exigible et différé, comptabilisées en résultat	17.417	18.486
Intérêts minoritaires	79	73
Quote-part dans le résultat des entités associées comptabilisées selon la méthode de mise en équivalence	-210	-358
Dividende reçu des entités associées comptabilisées selon la méthode de mise en équivalence	157	209
Activités d'investissement et de financement		
Amortissements	5.586	5.248
Résultat sur la vente d'actifs corporels	0	-1
Imputation de la dette associée exclus ABK bank	-1.429	-1.154
Activités opérationnelles		
Dépréciations exceptionnelles	902	1.751
Dotations nettes aux provisions	2.955	1.615
Résultats des dérivés - comptabilité de couverture	515	318
Résultats d'écarts de change	-382	-451
Résultats des actifs et passifs financiers détenus à des fins de transaction	517	218
Résultats des actifs financiers disponibles à la vente	4.343	5.105
Plans d'options en cours	86	1.420
Autres ajustements	-119	-173
Flux de trésorerie résultant des résultats opérationnels avant variation des actifs et passifs opérationnels	68.153	71.388
(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	-5.623	-273.045
(Augmentation) diminution des créances sur les établissements de crédit	294	5.095
(Augmentation) diminution des prêts et créances	-291.866	-307.180
(Augmentation) diminution des actifs disponibles à la vente	4.492	142.836
(Augmentation) diminution des actifs financiers désignés à des fins de transaction	-	-
(Augmentation) diminution des intérêts à recevoir des instruments financiers	1.936	2.411
(Augmentation) diminution des autres actifs	-1.300	-844
(Augmentation) diminution des passifs opérationnels (à l'exclusion de la trésorerie et des équivalents de trésorerie)		
(Augmentation) diminution des dépôts des établissements de crédit	-16.963	2.261
(Augmentation) diminution des dépôts des établissements autres que de crédit	284.818	330.210
(Augmentation) diminution des titres de créance (y compris les emprunts obligataires)	-4.489	91.421
(Augmentation) diminution des passifs subordonnés	1.398	409
(Augmentation) diminution des passifs financiers désignés à des fins de transaction	-	-
(Augmentation) diminution des intérêts à payer sur instruments financiers	-7.102	-4.696
(Augmentation) diminution des autres passifs	-2.207	1.126
Flux de trésorerie provenant des activités opérationnelles	31.542	61.390
Impôts sur le résultat (payés) remboursés	-15.166	-16.230
Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles	16.376	45.160

(en milliers d'euros)

Tableau consolidé des flux de trésorerie

	2016	2017
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		
(Sorties de trésorerie effectuées pour l'acquisition d'actifs corporels)	-4.635	-4.287
Entrées de trésorerie provenant de la vente d'actifs corporels	0	0
(Sorties de trésorerie effectuées pour l'acquisition d'immobilisations incorporelles)	-679	-238
(Sorties de trésorerie effectuées pour investir dans des filiales)	-	-
(Autres sorties de trésorerie liées à des activités d'investissement)	-262	-195
Autres entrées de trésorerie liées à des activités d'investissement		
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	-5.575	-4.720
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		
(Dividendes versés)	-20.280	-17.628
Entrées de trésorerie provenant de l'émission de passifs subordonnés	-	-
(Sorties de trésorerie pour rembourser des passifs subordonnés)	-2.171	-5.794
(Autres sorties de trésorerie liées à des activités de financement)	0	-20
(Autres entrées de trésorerie liées à des activités de financement)		1
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement	-22.451	-23.441
Augmentation de trésorerie et équivalents de trésorerie par regroupement d'entreprises	-	-
Augmentation (diminution) nette de trésorerie et des équivalents de trésorerie	-11.651	16.999
Trésorerie et équivalents de trésorerie en début d'exercice (*)	36.627	24.976
Trésorerie et équivalents de trésorerie en fin d'exercice (*)	24.976	41.975
(*) La trésorerie et les équivalents de trésorerie se définissent comme suit: fonds en caisse, placements, services de chèques postaux 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	40.812	311.756
- Intérêts à recevoir de la trésorerie et des comptes à vue auprès des banques centrales	0	0
- Comptes auprès des banque centrales (réserve monétaire)	-34.993	-308.038
+ Créances sur les établissements de crédit (prêts au jour le jour et comptes à vue)	28.272	48.123
- Dépôts auprès des banques centrales (passifs)	0	0
- Dépôts des établissements de crédit (prêt au jour le jour et comptes à vue)	-9.115	-9.866
Trésorerie et équivalents de trésorerie	24.976	41.975

(en milliers d'euros)

Bienvenue chez nous



[Retour au sommaire](#)

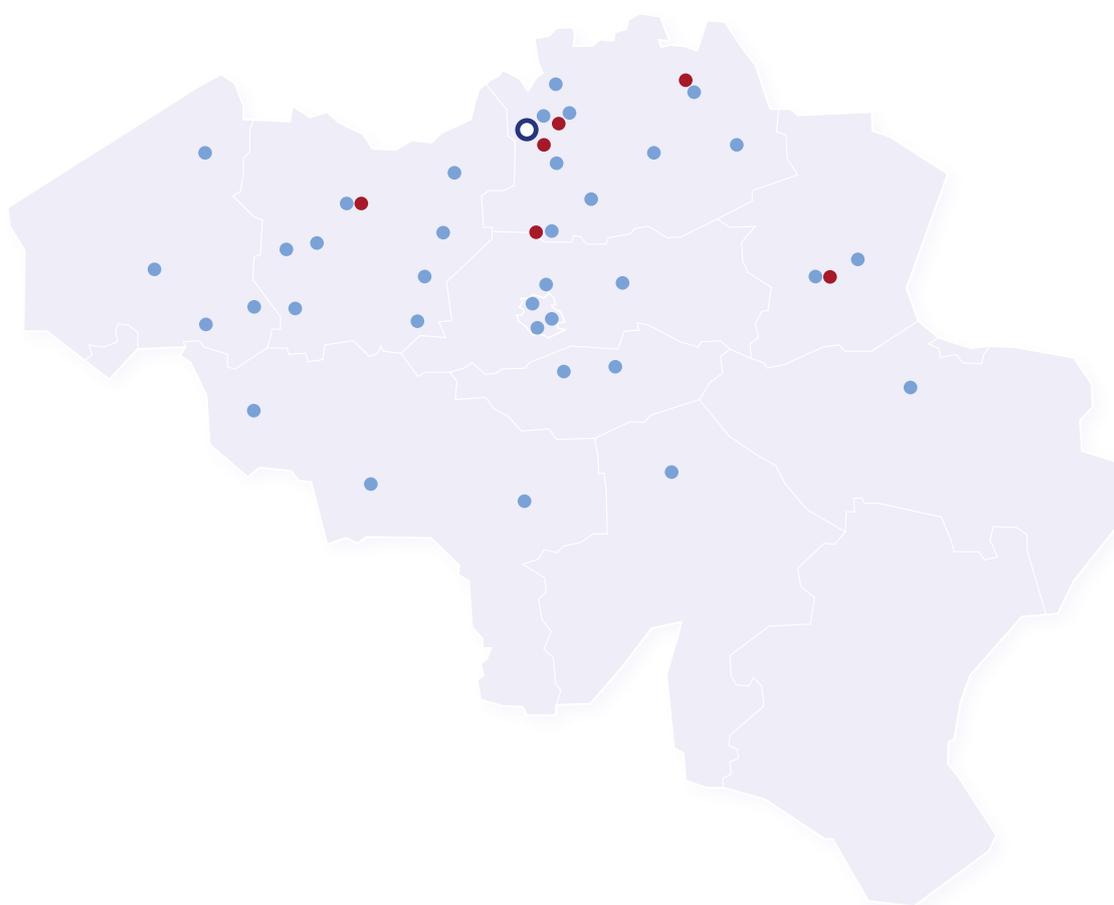


Agences

Banque J.Van Breda & C° et ABK bank

Vous retrouvez la liste complète de nos agences et de nos agents sur www.banquevanbreda.be/contact/ en www.abk.be/contacteer-ons

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



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



Siège

Banque J.Van Breda & C° SA

Ledeganckkaai 7, 2000 Anvers

Pour plus d'informations :

Tél. 03 217 53 33

www.banquevanbreda.be

TVA BE 0404 055 577

RPM Anvers | FSMA 014 377 A

IBAN BE 16 6453 4897 1174

BIC JVBABE 22

ABK bank

Division de la Banque J.Van Breda & C°

Ledeganckkaai 7, 2000 Anvers

Pour plus d'informations :

Tél. 03 233 89 35

www.abk.be

IBAN BE08 1117 0000 2113

BIC ABERBE22

Van Breda Car Finance

Division de la Banque J.Van Breda & C°

Ledeganckkaai 7, 2000 Anvers

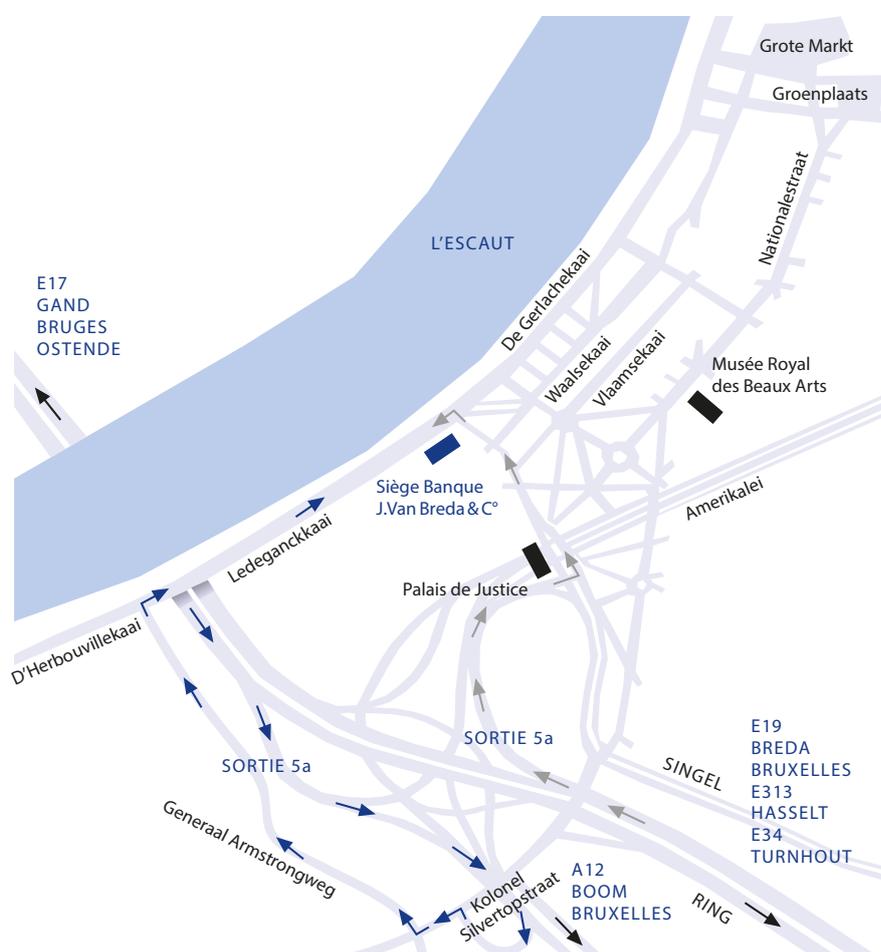
Prenez contact avec

Hedwige Schmidt:

Tél. 03 217 61 11

www.vanbredacarfinance.be

info@vanbredacarfinance.com





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

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

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



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

Convenons d'un rendez-vous pour un entretien personnalisé

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

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

🌐 www.banquevanbreda.be/contact

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

Réservée aux entrepreneurs et professions libérales
www.banquevanbreda.be

 Banque
J.VanBreda&C°