



JAARVERSLAG

2023

Inhoud

→ 1. Kerncijfers	3
→ 2. Voorwoord	6
→ 3. U verdient meer	10
→ 4. Mijlpalen 2023	14
→ 5. Financiële resultaten 2023	21
→ 6. Deugdelijk bestuur	29
→ 7. Structuur van de bank	36
→ 8. Maatschappelijk verantwoord ondernemen	41
→ 9. Bedrijfsmissie	91
→ 10. Geconsolideerde jaarrekening	95
→ 11. Bij ons bent u welkom	105



TERUG
NAAR
OVERZICHT

1. Kerncijfers



Bank J. Van Breda & Co geconsolideerd



KLANTEN

90%

tevreden klanten

**23,9
miljard**

toevertrouwd vermogen

**6,2
miljard**

totale kredietportefeuille

30

kantoren in België

20 in Vlaanderen

3 in Brussel

7 in Wallonië



PLANEET

-46%

reductie

eigen ecologische voetafdruk
(CO₂ per FTE) sinds 2017



COLLEGA'S

569

personeelsleden

59

aanwervingen in 2023

Gecertificeerd

**Great place
to work 2024**

98%

personeelstevredenheid



AANDEEL- HOUDERS

**84,7
miljoen**

nettowinst

11,8%

rendement op het eigen
vermogen

51%

cost / income

31%

aandeel

Bank J. Van Breda & Co
in toevertrouwd vermogen
Delen Private Bank



SAMENLEVING

veilige haven

**8,5
miljard**

balanstotaal

**762
miljoen**

eigen vermogen

17,7%

common equity tier 1
(minimum 9,9%)

8,3%

hefboom (minimum 3%)

304%

LCR (minimum 100%)

150%

NSFR (minimum 100%)

41%

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



TERUG
NAAR
OVERZICHT



Ook als boekhandelaar is creatief blijven denken en innovatief uit de hoek komen een absolute must. Enkel boeken verkopen is niet meer genoeg.

Wouter Cajot

Zaakvoerder boekhandel Stad Leest



TERUG
NAAR
OVERZICHT

2. Voorwoord



Ondernemers en vrije beroepen verdienen een persoonlijk klankbord.

Om juiste financiële keuzes te maken, rekenen onze klanten op het advies en de ondersteuning van hun accountant, hun beroepsvereniging en hun bankier. Dat is vandaag meer dan ooit relevant, want de toekomst oogt uitdagend.

In een enquête midden 2023 zetten onze klanten de pijnpunten scherp op een rij. De spiraal van inflatie en kostenstijgingen zet overal druk op de marges. De 'war for talent' leidt tot nijpende personeelstekorten. De snelle rentestijgingen gecombineerd met oorlogen en spanningen in de wereld zorgen voor onzekerheid. De klimaattransitie vergt grote investeringen terwijl de maatschappelijke noden aanzienlijk blijven. De budgettaire situatie van het land laat echter weinig bewegingsruimte. De teneur lijkt somber.

Top 5 uitdagingen voor de <u>maatschappij</u>	Top 5 uitdagingen <u>voor uzelf als ondernemer/vrij beroep</u>
 Klimaatverandering (66%)	 Stijgende kosten / inflatie (45%)
 Vergrijzing (47%)	 Tekort op de arbeidsmarkt (40%)
 Transitie naar duurzame energie (46%)	 Stijgende loonkost (31%)
 Geopolitieke situatie (44%)	 Onzeker economisch klimaat (29%)
 Stijgende kosten / inflatie (36%)	 Politieke instabiliteit België (24%)

Eigen marktonderzoek Van Breda Deep Dive bij 737 Belgische ondernemers en vrije beroepen, voorjaar 2023.

Veerkracht

Wie met onze klanten praat, ervaart elke keer weer hoe veerkrachtig en vindingrijk mensen kunnen zijn. De zorg kraakte onder covid maar bleef overeind. Vrije beroepen zoeken steun bij elkaar, associëren en doen het uiterste om de continuïteit te waarborgen. Ondernemers evalueren hun plannen, sturen bij, innoveren.

Tegenover risico's staan gelukkig altijd opportuniteiten. Uitdagingen scherpen de creativiteit aan. Ze voeden onze drang om overeind te blijven en ideeën om te zetten in projecten. We kijken met bewondering naar de vastberadenheid van onze klanten om die projecten met succes te realiseren. Elke keer opnieuw zijn we verrast hoe ze hun toekomst zelf in handen nemen. Ondernemen blijft een werkwoord.

Robuuste resultaten

Tegen deze achtergrond heeft Bank Van Breda ook in 2023 mooie resultaten neergezet. Het vertrouwen van onze klanten in ons model van gespreide vermogensopbouw gaf ons opnieuw een boost. De beurs herstelde na de terugval in 2022 en we zagen een verdere instroom van toevertrouwd vermogen. Dankzij het voorzichtige kredietbeleid uit het verleden bleef de kwaliteit van onze kredietportefeuille uitstekend. De Europese Centrale Bank rekent niet langer een negatieve rente aan en de snelle rentestijgingen ondersteunden het renteresultaat. Samen hielpen deze factoren Bank Van Breda opnieuw aan een mooie winstgroei. Tegelijkertijd blijven we toekomstgericht investeren in mensen, performante IT en de vernieuwing van kantoren.



Toegevoegde waarde

Als bank plukken we vandaag de vruchten van zorgvuldig opgebouwde vertrouwensrelaties. Klanten appreciëren het persoonlijk contact met hun account manager.

- Als **vermogenspartner** zoeken we samen hoe we waarde kunnen creëren, zowel professioneel als privé. Die expertise wordt steeds meer gewaardeerd. Door de juiste financiële keuzes te maken, zijn onze klanten beter gewapend om schokken op te vangen en hun vermogen ook in onzekere tijden te beschermen.
- Vermogensbegeleiding zien we als de kern van onze expertise. We koppelen die aan een **sterke dienstverlening** voor hun dagelijkse bancaire behoeften. Met een juiste dosering tussen digitale ondersteuning en persoonlijk contact. Zonder nodeloze complexiteit maar met een ouderwetse bereikbaarheid en basiskwaliteit.
- Ondernemers en vrije beroepen inspireren ons én elkaar. Daarom bieden we hen regelmatig een **platform** om elkaar te ontmoeten en ideeën uit te wisselen. Via Van Breda The Square stellen we ons op als facilitator door experts uit te nodigen, mensen bij elkaar te brengen en een inspirerende community uit te bouwen. "Business as a force for good." We zijn ervan overtuigd dat onze maatschappij daar nood aan heeft.

Gemotiveerde medewerkers - tevreden klanten

De vertrouwenspartner zijn voor het vermogen van onze klanten, is enkel mogelijk dankzij heel competente en gemotiveerde medewerkers.

In 2022 behaalde Bank Van Breda de eerste plaats als Great Place to Work in de categorie van bedrijven met meer dan 500 werknemers. In het boek "Medewerkers aan zet" publiceerden we de belangrijkste ingrediënten voor dit succes. Ook de klantentevredenheid - gemeenten met de net promoter score - bleef in 2023 bij de hoogste van de sector. De wisselwerking tussen beide zorgt voor een sneeuwbal effect.

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



Dirk Wouters
Voorzitter van het directiecomité
Bank Van Breda

“Wie met onze klanten praat,
is verrast hoe zij telkens
opnieuw hun toekomst in
eigen handen nemen.



TERUG
NAAR
OVERZICHT



Ik begon met een sprong in het diepe, maar als ik vandaag de resultaten bij mijn klanten zie, ben ik vooral trots. Als diëtiste die online trajecten aanbiedt, ben ik uniek in ons land. De vele succesverhalen maken me gelukkig.

Celien Rombouts
Zaakvoerder Healthy Habits



TERUG
NAAR
OVERZICHT

3. U verdient meer



U verdient meer **financiële gemoedsrust** Professioneel en privé

Elk mooi verhaal begint met een droom of ambitie. Als ondernemer weet u dit als geen ander. Wat is uw droom? Wat houdt u bezig? We bekijken dit graag samen met u en helpen u bij het maken van de juiste financiële keuzes. Zo hebt u alvast de nodige gemoedsrust om u voluit te kunnen focussen op wat écht telt: uzelf, uw familie en uw bedrijf.

Ga samen met uw vaste vertrouwenspersoon op pad. Geniet van onze persoonlijke aanpak. Maak gebruik van ons advies op maat. Zo komen uw dromen en ambities zonder twijfel al een pak dichterbij.

U

verdient

meer

We willen u eerst en vooral graag leren kennen. Niet alleen als ondernemer, maar ook als mens. U speelt de absolute hoofdrol in ons gezamenlijk verhaal. Wij kijken steeds met een brede blik naar uw dromen en ambities.

We brengen uw huidige financiële situatie in kaart, zowel professioneel als privé. Hoe duidelijker het inzicht, hoe gericht we u kunnen begeleiden en uw persoonlijke doelen kunnen integreren in uw financieel traject. Uiteraard bepaalt u hierin het tempo.

U financieel ontzorgen is onze prioriteit. En dit dankzij onze gespecialiseerde en persoonlijke aanpak. Want als bank enkel voor ondernemers en vrije beroepen, kennen we uw leefwereld als geen ander. Onze plus wordt uw plus. Net daarom verdient ook u meer Bank Van Breda.



U verdient meer

Bank Van Breda

Bank Van Breda biedt de klassieke bankdiensten aan (rekeningen, beleggingen, verzekeringen en kredieten), maar we gaan nog verder dan dat. De persoonlijke aanpak van uw vertrouwenspersoon staat centraal. Daarnaast kunt u rekenen op:

Advies & expertise



VAN BREDa ADVISORY

Een team van experts staat u als klankbord bij op de sleutelmomenten in uw leven, om telkens opnieuw de juiste familiale, financiële, fiscale en juridische afwegingen te maken. Ze ondersteunen u op specifieke domeinen: de overdracht en opvolging van uw kantoor of praktijk, successieplanning, vastgoed verwerven binnen of buiten de vennootschap, optimalisering van uw inkomstenstromen en andere fiscale vragen.

VAN BREDa PROTECTION

Arbeidsongeschiktheid en overlijden kunnen een grote emotionele en financiële impact hebben. Hoe kunt u uzelf, uw familie en uw kantoor of praktijk hier voldoende tegen beschermen? Van Breda Protection zoekt het voor u uit.



VAN BREDa IMMO CONSULT

Van plan om te investeren in vastgoed? De consultants van Van Breda Immo Consult adviseren u over vastgoed als onderdeel van uw beleggingsportefeuille, maar ook over een eventuele verkoop, herinvesteringen en geplande aankopen. Ze geven advies op basis van uw persoonlijke situatie.

VAN BREDa PENSION

Pensioenkapitaal op een fiscaal-vriendelijke manier opbouwen? Van Breda Pension bekijkt graag met u de mogelijkheden, zowel privé als via de vennootschap.

Inspiratie & beleving



VAN BREDa THE SQUARE

Het communityplatform van Bank Van Breda. Ook als ondernemer of vrij beroep heeft u nood aan connectie, inspiratie en kennis delen. Het doet goed om met collega's out of the box te kunnen denken en ervaringen uit te wisselen. Dit kan bij Van Breda The Square. De plek waar u als klant van Bank Van Breda anderen ontmoet en inspireert!

VAN BREDa MYPLAN

Met MyPlan heeft u zicht op uw financieel totaalplaatje. U brengt in kaart hoe u er financieel voor staat, zowel professioneel als privé. U vindt MyPlan terug in de app van Bank Van Breda. Dankzij MyPlan heeft u het volledige overzicht van uw vermogen altijd bij de hand!



TERUG
NAAR
OVERZICHT



Onze medewerkers blijven ons allergrootste kapitaal. We doen er alles aan om hen zich goed te laten voelen op de werkvloer. Daar gaan we heel ver in.

An Aelbrecht
Algemeen directeur Unique



TERUG
NAAR
OVERZICHT

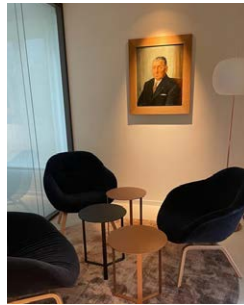
4. Mijlpalen 2023



2 januari 2023

HEROPENING KANTOOR LIER

na een grondige renovatie. Het originele portret van stichter Jos Van Breda kreeg een ereplaats in de nieuwe ontvangstruimte.



12 januari - 16 februari 2023

DANK U ZORG

Tijdens de eerste coronagolf vierden we zorgverstrekkers als helden. Dr. Filiep Bataille vertolkte zijn persoonlijke ervaring in de theatervoorstelling "Adem" in de aula van de bank. Fotograaf Zeger Carré exposeerde zijn fotoreportage in de patio van de hoofdzetel.



13 januari 2023

NIEUWJAARSFEEST

Voor het eerst na 2 jaar corona mochten we terug allemaal samen zijn. "Het dak ging eraf."



januari 2023

Samenwerking met

RÉSEAU ENTREPRENDRE WALLONIE

We zetten mee onze schouders onder initiatieven om de werkgelegenheid te bevorderen. Dit doen we door samen ondernemers te ondersteunen tijdens verschillende fases in het leven van hun onderneming.



22 februari 2023

MARKTONDERZOEK

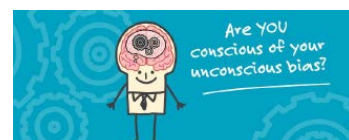
naar de leefwereld van ondernemers en vrije beroepen ("Van Breda Deep Dives") legt de basis voor informatie, advies en events rond cruciale thema's.



27 februari 2023

WORKSHOP DIVERSITEIT EN INCLUSIE

Alle leidinggevenden en het directiecomité van de bank wisselden van gedachten tijdens een inspiratiesessie rond het thema 'inclusieve werkomgeving'.



KREDIETDOCUMENTEN DIGITAAL

Voortaan kunnen ook kredietdocumenten digitaal ondertekend worden binnen VanBredaOnline.



1 maart 2023

VANBREDAAONLINE-APP

krijgt score van 4,4 op 5. Vooral vormgeving, gebruiksvriendelijkheid en algemene werking scoren bij onze klanten uitstekend.



16 maart 2023

Het interne **HAPPY TEAM** van de bank bundelt de vrijwilligersactiviteiten van meer dan 60 collega's rond 5 thema's: beweging en welzijn (B-Fit), mobiliteit, bos, afval, infrastructuur en voeding (B-Eco), diversiteit en inclusie (B-You), goede doelen (B-Good) en collegialiteit (B-Connected).



25-28 april 2023

ART BRUSSELS

Bank Van Breda en Delen Private Bank verenigen de krachten als hoofdsponsors voor de Art Brussels Contemporary Art Fair.



maart-april 2023

VAN BRED THE SQUARE inspireert haar leden/klanten tijdens diverse events rond het thema innovatie.



18 maart 2023

25 JAAR SAMENWERKING

tussen Bank Van Breda en Delen Private Bank. Met Ackermans & van Haaren hebben beide zusterbanken al die tijd dezelfde hoofdaandeelhouder.



26 april 2023

CULTUUR IN ACTIE

De interne bevraging toont grote gelijkenissen tussen de persoonlijke waarden van onze collega's, de huidige waarden van de organisatie en de gewenste waarden.





mei-juni 2023

VAN BREDATHE SQUARE “IN BALANS”

Klanten en experts wisselen van gedachten over een goed evenwicht tussen privé-professioneel.



10 mei 2023

Nieuwe, gebruiksvriendelijke **WEBSITE VAN BREDACAR FINANCE** operationeel.



18-21 mei 2023

Een uitgebreid fietsteam van de bank neemt deel aan de **1.000 KM VOOR KOM OP TEGEN KANKER.**



18 mei 2023

De **SPECIAL OLYMPICS** in Mechelen worden ondersteund door een team van vrijwilligers uit onze kantoren van district Antwerpen-Zuid.



3 juni 2023

FAMILIEDAG voor alle collega's in Pairi Daiza.



23 juni 2023

Bank Van Breda onderschrijft de Vlaamse **GREEN DEAL BINNENVAART**



15 juli 2023

INNOVATIEVE APP

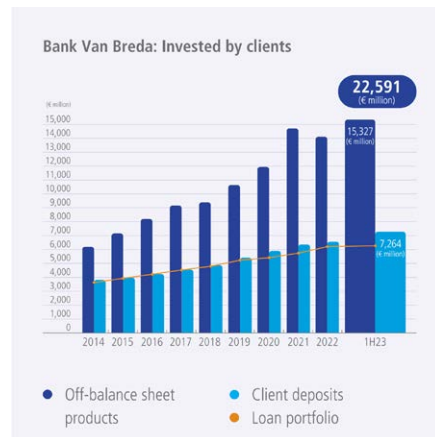
Binnen VanBredaOnline kan u voortaan zelf geld storten in beleggingsfondsen of een lopend beleggingsplan aanpassen. In MyPlan kunnen klanten simuleren wat op lange termijn de impact is op het eindbedrag dat op pensioenleeftijd beschikbaar is.



30 augustus 2023

HALFJAARRESULTATEN

tonen met 22,591 miljard een nieuw record aan door klanten toevertrouwd vermogen.



1 september 2023

Luminus plaatst **44 EXTRA LAADPALEN** op de hoofdzetel in Antwerpen, wat het totaal op 67 brengt. Ook elk lokaal kantoor heeft 2 tot 4 laadpalen. Alle nieuwe bedrijfswagens zijn stekkerwagens.



12 september 2023

Het lidmaatschap van **VAN BREDATHE SQUARE** wordt gratis voor alle klanten van de bank. Het najaars-programma behandelt thema's energie-efficiëntie, war for talent en artificiële intelligentie.



26 september 2023

De bank zet mee haar schouders onder het **REVIVAL-PROGRAMMA** van de Pulse Foundation. Hiermee wil ze de veerkracht van het Belgische ondernemerschap ondersteunen en het taboe rond falen doorbreken.



6 november 2023

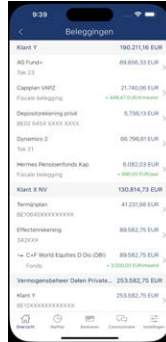
MEDEWERKERS AAN ZET: 3 auteurs van Bank Van Breda bundelen in een boek hun tips & trips over de ingrediënten om van een bedrijf een "Great place to work" te maken.





4 december 2023

Dankzij een update van de **VANBREDAONLINE-APP** vinden klanten nieuwe functionaliteiten makkelijker terug in een overzichtelijke structuur. Een shortcut tussen MyPlan en het persoonlijke financiële traject bundelt gegevens die al besproken werden meteen in het totaalplaatje voor vandaag en de toekomst.



19 december 2023

DE WARMSTE DAG

Bank Van Breda houdt op de zetel een kerstmarkt ten voordele van "De warmste week". In Brugge nemen de collega's deel aan de nationale actie om kinderen te helpen op te groeien zonder zorgen.



31 december 2023

BANK VAN BREDA SLUIT 2023 AF

met 23,9 miljard toevertrouwd vermogen, een kredietportefeuille van 6,2 miljard en een nettowinst van 84,7 miljoen euro.

14 december 2023

ART ANTWERP

Als hoofdsponsor nodigt de bank haar klanten uit.



15 december 2023

DIGITAL FOR YOUTH

ontvangt afgeschreven maar nog perfect bruikbare laptops van de bank voor diverse goede doelen.



22 december 2023

AANSLUITING OP WARMTENET

De zetel van de bank op de Ledeganckkaai in Antwerpen koppelt de oude gasketels af en sluit aan op het warmtenet van Antwerpen Nieuw-Zuid.





TERUG
NAAR
OVERZICHT



Dankzij de structuur van een vennootschap kunnen jonge mensen hier doorgroeien en vennoot worden. Zo garanderen we de continuïteit van het kantoor en houden we het bedrijf levend.

Thierry Lauwers
oprichter van Lauwers Fiscale advocaten



TERUG
NAAR
OVERZICHT

5. Financiële resultaten 2023



5.1 In een oogopslag: kerncijfers

	2019	2020	2021	2022	2023
Personeel	485	502	518	547	569
Resultaten (in miljoenen euro)					
Winst over de verslagperiode toe te rekenen aan de aandeelhouders	43,4	48,3	65,2	68,3	84,7
Bankenheffingen	9,8	10,9	12,5	13,7	13,9
Eigen vermogen deel groep (in miljoenen euro)	573	620	678	674	762
Commerciële volumes (in miljoenen euro)	21.300	23.270	26.836	26.837	30.102
Totaal belegd door klanten	16.067	17.855	21.088	20.648	23.854
Klantendeposito's	5.416	5.907	6.368	6.553	7.491
Buitenbalansbeleggingen ¹	10.651	11.948	14.720	14.095	16.363
Kredietverlening aan klanten	5.233	5.415	5.748	6.188	6.248
Ratio's					
Efficiëntieratio (cost income)	61%	56%	55%	53%	51%
Rendement op het gemiddelde eigen vermogen (ROE)	7,7%	8,1%	10,0%	10,1%	11,8%
Rendement op activa (ROA)	0,7%	0,7%	0,9%	0,9%	1,1%
Waardeverminderingen op kredieten exclusief ECL ²	0,02%	0,02%	0,01%	-0,01%	0,02%
Waardeverminderingen op kredieten incl. ECL ²	0,03%	0,1%	-0,04%	0,02%	0,01%
Hefboomratio (Leverage ratio)	8,5%	8,2%	8,1%	8,1%	8,3%
Kernkapitaalratio (Common Equity Tier 1)	13,1%	14,7%	16,8%	15,5%	17,7%
Totale kapitaalratio	14,2%	15,7%	17,9%	16,5%	17,7%
Liquide activa op netto outflow < 30 dagen (LCR)	140%	171%	160%	138%	304%
Beschikbare stabiele funding op vereiste stabiele funding (NSFR)	124%	140%	135%	131%	150%

Gegevens telkens op 31/12

- De buitenbalansbeleggingen bestaan uit het vermogensbeheer door Delen Private Bank voor klanten aangebracht door Bank Van Breda, beleggingsfondsen en andere tegoeden op effectenrekeningen, alsook reserves van levensverzekeringen waarvoor de bank bemiddelaar is.
- Vanaf 2018 worden verwachte kredietverliezen (Expected Credit Losses) volgens IFRS 9 geboekt. Een minteken bij de waarde-verminderingen impliceert een positieve impact op de resultaten.



5.2 Nettowinst van Bank Van Breda stijgt met 24% tot 85 miljoen euro

Na het bewogen jaar 2022 bracht 2023 een opnieuw zeer uitdagende marktcontext. 2022 werd getekend door de oorlog in Oekraïne, stijgende energie- en consumptieprijzen, hoge inflatie, loonindexeringen en dalende beurzen. De Europese Centrale Bank (ECB) verhoogde, in haar strijd tegen de inflatie, fors haar beleidsrente. Midden 2022 was de ECB-depositorente nog negatief (-0,5%).

In 2023 steeg de ECB-depositorente door van +2% eind 2022 naar +4,0% in september 2023, om nadien te stabiliseren. Dit leidde tot een inverse rentecurve: de rentes op korte termijn werden hoger dan deze op lange termijn. De beurzen kenden een mooi herstel. De inflatie en loon-indexatie werden getemperd. De energieprijzen bleven echter op een hoger niveau dan voor de inval van Rusland in Oekraïne. De oorlog in Gaza zette de geopolitieke spanningen nog verder op scherp.

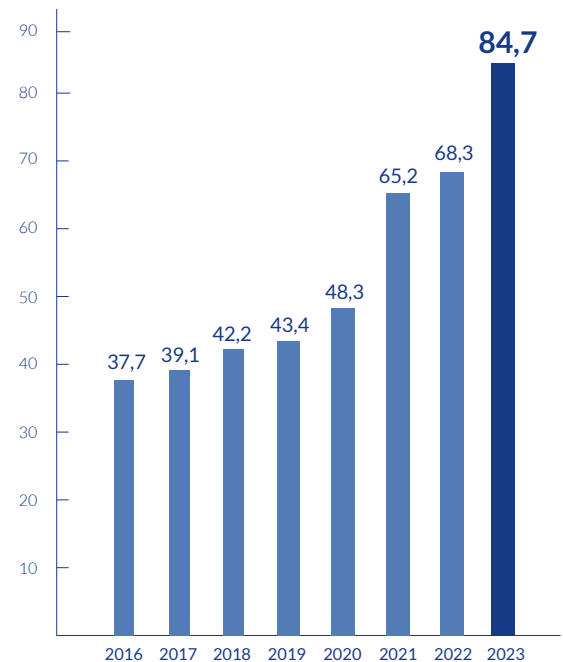
In deze uitdagende context heeft Bank Van Breda opnieuw zeer sterke commerciële en financiële resultaten neergezet. Zo groeiden de totale commerciële volumes met +12% tot 30,1 miljard euro en steeg de nettowinst met +24% tot 84,7 miljoen euro.

Toevertrouwd vermogen groeide met +16% tot 23,9 miljard euro

Het toevertrouwd vermogen groeide sterk tot 23,9 miljard euro (+16%). Dit bevestigt het vertrouwen van de klanten in de bank en in de kwaliteit van haar vermogenspropositie.

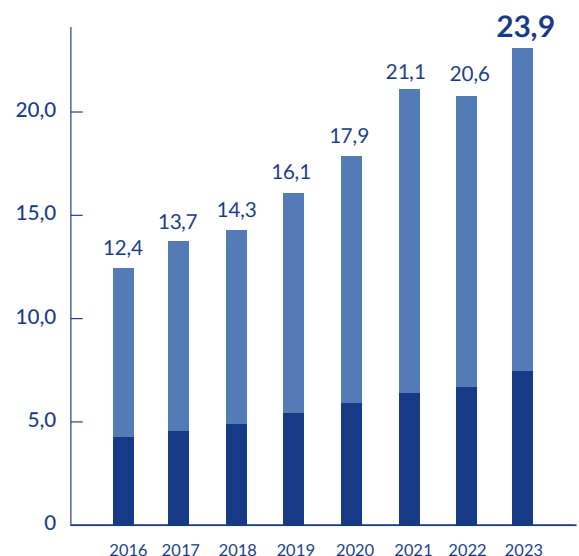
De klantendeposito's groeiden met 938 miljoen euro (+14%) tot een totaal volume van 7,5 miljard euro met een opmerkelijke aangroei in (korte termijn) termijnrekeningen.

Nettowinst na belastingen
(in miljoen euro)



Bank Van Breda geconsolideerd

Toevertrouwd vermogen
(in miljard euro)



Buitenbalansbeleggingen
Klantendeposito's



Het volume buitenbalansbeleggingen steeg met 2,3 miljard euro (+16%) tot 16,4 miljard euro. Dit was enerzijds het resultaat van een positief beurseffect van +1,5 miljard euro. Daarnaast was er ook een mooie netto-aangroei van +0,8 miljard euro, ondanks het uitdagende 'TARA' ('There Are Reasonable Alternatives') klimaat en volgend op het jaar 2022 met een sterk negatief beursklimaat.

Van het volume aan buitenbalansbeleggingen is 13,3 miljard euro toevertrouwd aan Delen Private Bank in de vorm van vermogensbeheer en fondsen.

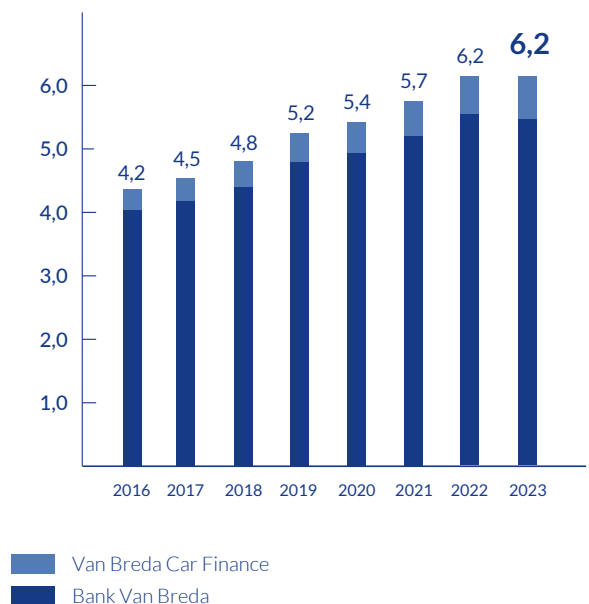
Kredietportefeuille bleef stabiel op 6,2 miljard euro

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

Door de rentestijgingen en het onzekere economische klimaat is de kredietvraag in 2023 wat teruggevallen. Desondanks bleef het kredietvolume aan doelgroepklanten van Bank Van Breda quasi stabiel op 5,5 miljard euro dankzij een kredietproductie die de aflossingen zo goed als volledig compenseerde.

Van Breda Car Finance zette in een uitdagend jaar voor de automobielsector opnieuw een sterke commerciële prestatie neer, waardoor de kredietportefeuille groeide met 14% tot 0,7 miljard euro.

Kredietverlening aan klanten
(in miljard euro)





90% klanten zijn tevreden tot zeer tevreden over Bank Van Breda

Op de vraag “In welke mate zou u Bank Van Breda aanraden bij andere ondernemers of vrije beroepen?” gaf 63% van de klanten de bank een score van 9 of 10 (“promoters”) op een tienpuntschaal, 27% gaf 7 of 8. Samen zijn deze 90% (zeer) tevreden klanten. Deze cijfers resulteerden in een Net Promoter Score (NPS) van +53: één van de beste cijfers in de Belgische banksector.

Tevreden collega's maken van Bank Van Breda een Great Place to Work

Naast een zeer hoge klantentevredenheid geniet Bank Van Breda ook een zeer hoge personeels-tevredenheid. Uit de enquête “Great Place to Work” van november 2023 bleek dat 98% van onze collega's de bank een heel goede organisatie vindt om voor te werken. Bank Van Breda werd met deze score opnieuw genomineerd als beste werkplek en behaalde voor de tweede keer op rij de 1ste plaats in de categorie bedrijven met meer dan 500 werknemers.

Brutobedrijfsresultaat steeg met 31%

Het brutobedrijfsresultaat (bankproduct min bedrijfskosten) nam met 28,1 miljoen euro (+31%) toe tot 119,0 miljoen euro dankzij +24% groei in bankproduct en een minder sterke kostengroei van +18%. Dit is het resultaat van zeer sterke commerciële prestaties, zowel in het doelgroepbankieren voor ondernemers en vrije beroepen als bij Van Breda Car Finance.

Bankproduct nam met 24% toe dankzij sterk stijgend renteresultaat

Het geconsolideerd bankproduct nam met +24% toe tot 241 miljoen euro, dankzij een gediversifieerde bron van rente- en fee-inkomsten.

Het renteresultaat steeg met +48%. Het voorzichtige renterisicobeheer van de bank werpt zijn vruchten af in een context van forse verstrakking van het monetaire beleid. De ECB verhoogde immers in minder dan anderhalf jaar de ECB-depositorente met 450 basispunten. Dat is de grootste verhoging sinds de invoering van de euro in 1999. In combinatie met een groter volume aan cash door de uitzonderlijk sterke depositogroei en een zeer beperkte kredietgroei,

resulteerde dit in een sterke stijging van het thesaurie-resultaat.

De netto fee-inkomsten, waarvan de fees uit buitenbalansbeleggingen het voornaamste deel uitmaken, stegen met +6%.

Tot slot heeft de bank een herbalancering gedaan van haar obligatieportefeuille met een bruto minwaarde van -15,3 miljoen euro als gevolg. Er was ook een éénmalige recuperatie van 4,3 miljoen euro ten onrechte betaalde bankentaks aangaande 2016.

Efficiëntie verbeterde, zelfs met de nodige investeringen in de toekomst

De totale kosten zijn toegenomen met +18% tot 121,9 miljoen euro. Als we abstractie maken van de éénmalige terugname van provisies in 2022, stijgen de recurrente kosten met +14%, voornamelijk gedreven door de sterk toegenomen personeelskosten. Enerzijds door nieuwe loonindexeringen en de impact van de hoge indexeringen in 2022 die nu over een volledig jaar verrekend wordt. Anderzijds is er de verdere toename van het aantal personeelsleden.

De bank blijft investeren in commerciële slagkracht, klanten- en personeelsevents en in de vernieuwing en upgrade van haar kantoren. De bank bouwt ook verder aan de versterking en beveiliging van haar IT-platform om zo volop in te spelen op opportuniteiten die de cloud en digitalisering bieden.

Doordat het bankproduct sterker steeg dan de kosten, resulteerde dit in een verbetering van de kosten-inkomstenratio van 53% in 2022 naar 51% in 2023. Bank Van Breda behoort hiermee tot één van de meest efficiënte Belgische banken.

Kwaliteit van onze kredietportefeuille werd bevestigd in moeilijke tijden

Bank Van Breda heeft ook in 2023 geen significante verliezen op kredietdossiers geboekt, ondanks dat haar klanten nog steeds geconfronteerd bleven met de gevolgen van de hoge inflatie in 2022. De risicokosten voor kredietverliezen (inclusief Expected Credit Losses of ECL) blijven laag op +0,01% van de gemiddelde kredietportefeuille. Dit bewijst de sterke kwaliteit van de kredietportefeuille van de bank alsook de veerkracht van haar klanten.



Winstgroei en rendabiliteit zijn duurzaam

Al deze elementen samen leiden tot een mooie stijging van de nettowinst met +24% tot 84,7 miljoen euro. Het rendement op het gemiddelde eigen vermogen (ROE) stijgt hiermee van 10,1% naar 11,8%.

Liquiditeit en solvabiliteit bleven robuust

Vanuit haar voorzichtige aanpak zorgt de bank steeds voor een voldoende ruime liquiditeitspositie. De Liquidity Coverage Ratio (LCR) en de Net Stable Funding Ratio (NSFR) bedroegen eind 2023 resp. 304% en 150%, beide ruim boven de wettelijke vereiste van 100%.

De kredietportefeuille wordt volledig gefinancierd met klantendeposito's, zodat de bank niet afhankelijk is van externe financiering op de financiële markten.

Het eigen vermogen (deel van de groep) steeg naar 762 miljoen euro en draagt bij tot de sterke solvabiliteit van de bank, de belangrijkste bescherming van de depositohouders. De kernkapitaalratio (Common Equity Tier1-ratio, kortweg CET1-ratio) bedroeg 17,7%. De solvabiliteit uitgedrukt als eigen vermogen op activa (hefboomratio of leverage ratio) kwam op 8,3%, een veelvoud van de wettelijke vereiste 3%.



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



5.3 Sterk voor de toekomst

Na een uitzonderlijke winstgroei van +35% in 2021 gevolgd door een mooie +5% in 2022, heeft Bank Van Breda ook in 2023 uitstekende commerciële en financiële resultaten neergezet. De commerciële volumes groeiden sterk met +12% naar 30,1 miljard euro en de nettowinst steeg met +24% tot 84,7 miljoen euro. Ook de liquiditeits- en solvabiliteitsratio's bleven op een zeer solide niveau. In vergelijking met 2022 gebeurde dit in 2023 in een totaal andere en opnieuw zeer uitdagende marktcontext.

In 2024 verwachten we een verderzetting van het 'TARA' klimaat (There Are Reasonable Alternatives), wat de nodige uitdagingen met zich zal meebrengen. Daarnaast is de verwachting dat de Europese Centrale Bank (ECB) na de forse renteverhogingen in 2022 en 2023 in de loop van 2024 haar monetaire beleid terug zal versoepelen. De inflatie is in 2023 sneller gedaald dan verwacht en de inflatievooruitzichten zijn gunstig. Dit kan leiden tot een normalisatie van de rentecurve. Na een jaar van beperkte economische groei in de eurozone zijn ook de groeiverwachtingen voor 2024 eerder beperkt (~0,5%).

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

- De hoge personeelstevredenheid en de verbondenheid die de bank voelt als "Great Place to Work" is een uitstekende basis voor hecht teamwerk om door te gaan op de ingeslagen weg.
- De hoge klantentevredenheid zorgt voor trouwe klanten en enthousiaste ambassadeurs die nieuwe klanten aanbrengen.
- De commerciële slagkracht en de positionering moeten het mogelijk maken het toevertrouwd vermogen verder te doen groeien. De bank blijft hier dan ook verder in investeren. De impact van deze groei op het operationeel resultaat zal mee afhangen van de evolutie van de financiële markten, het renteklimaat en de concurrentiële omgeving.
- Een gediversifieerde inkomstenbron van rente en fees vormt een mooie basis voor verdere groei van de inkomsten.
- Met haar kernwaarden 'fast, friendly & flexible' blijft Van Breda Car Finance investeren in klan-

tenbinding en trekt het verder de kaart van solide, betrouwbare en snelle partner voor autodealers en makelaars.

- De persoonlijke aanpak van de bank wordt ondersteund door performante IT-toepassingen. Nieuwe initiatieven op het vlak van digitalisering zullen een cruciale rol blijven spelen.
- Bank Van Breda heeft een trackrecord van lage risicokosten, zelfs in een economisch turbulente omgeving. Toch blijft er onzekerheid over de mogelijke kredietverliezen als gevolg van de beperkte economische groei (en mogelijk een lichte recessie), de aanhoudende geopolitieke spanningen en de inflatie. Gezien haar conservatieve politiek ter zake zou deze impact ook in de toekomst beperkt moeten blijven.

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

De raad van bestuur dankt alle klanten voor hun vertrouwen en alle medewerkers voor hun uitzonderlijke inzet, de collegiale samenwerking en de zeer mooie resultaten.

In 2023 kwam er een einde aan het bestuurdersmandaat van de heren Luc Bertrand en Jan Suykens, sinds 2011 voorzitter van de raad van bestuur. De raad dankt beide bestuurders uitdrukkelijk voor hun gedrevenheid, hun toewijding, hun visie, expertise en leiderschap waarmee ze gedurende 25 jaar een waardevolle bijdrage hebben geleverd aan de werking van de raad. Ze hebben zowel het management als de medewerkers van de bank steeds geïnspireerd en aangemoedigd om Bank Van Breda succesvol uit te bouwen.

[Dirk Wouters, voorzitter van het directiecomité, Bank Van Breda](#)

[Frank Verhaegen, voorzitter van de raad van bestuur, Bank Van Breda](#)



TERUG
NAAR
OVERZICHT



Grote bedrijven laten je groeien op basis van je anciënniteit en niet op basis van motivatie en kennis. Bij ons kan je dat wel. Omdat je als familiale ondernemer elke dag tussen je mensen staat en ziet wie wat waard is.

Christophe Declerck
Zaakvoerder Spectrum



TERUG
NAAR
OVERZICHT

6. Deugdelijk bestuur



6.1 Directiecomité

Bank Van Breda streeft naar verantwoordelijkheid en transparantie.

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

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



Samenstelling op 1/1/2024:
v.l.n.r. Vic Pourbaix, Dirk Wouters (voorzitter),
Véronique Léonard, Tom Franck en Marc Wijnants



6.2 Raad van bestuur

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

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



Samenstelling op 1/1/2024:

Vooraan v.l.n.r.: Tom Franck, Piet Dejonghe, Vic Pourbaix, Véronique Léonard, Marc Wijnants, Caroline Ven, Frank Verhaegen (voorzitter), Jacques Delen, Christophe Maters
Achteraan: Dirk Wouters, Stefan Dierckx, Alexandre Delen, John-Eric Bertrand, Michel Buysschaert



6.3 Remuneratiecomité

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

Samenstelling op 1/1/2024:

Caroline Ven (voorzitter), Piet Dejonghe en Frank Verhaegen

6.4 Benoemingscomité

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

Samenstelling op 1/1/2024:

John-Eric Bertrand (voorzitter), Alexandre Delen en Caroline Ven

6.5 Risico- en compliancecomité

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

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

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

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

Samenstelling op 1/1/2024:

Stefan Dierckx (voorzitter), Caroline Ven, Christophe Maters en Frank Verhaegen



6.6 Auditcomité

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

Samenstelling op 1/1/2024:

Christophe Maters (voorzitter), Frank Verhaegen en Stefan Dierckx.

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



Christophe Maters behaalde een Master Handelsingenieur aan de Solvay Business School (ULB, 2007) en een MBA aan The Kellogg School of Management (Northwestern University, 2011). Hij werkte eerder bij Bain & Company, Qatar National Bank en Quintet Private Bank. Hij vervoegde Ackermans & van Haaren als investeringsdirecteur in mei 2023.



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



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



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



6.7 Specifieke functies

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



Verantwoordelijke Interne audit:
Kristin.VandenEynden@bankvanbreda.be

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



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

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

gevolgd. Risicometing en -rapportering zorgen er mee voor dat de operationele afdelingen goed gewapend zijn om hun risico's op gepaste wijze onder controle te houden.



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

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



Verantwoordelijke Compliance:
Ann.DeCleene@bankvanbreda.be



TERUG
NAAR
OVERZICHT



Het is vandaag zo belangrijk om een goede en begripvolle werkgever te zijn. Ook ik nam een coach onder de arm om een nog betere werkgever te worden voor mijn team. Om hen beter te begrijpen en te leren hoe ik in bepaalde situaties het best reageer.

Ann Lievyns
manager AL Accountancy



TERUG
NAAR
OVERZICHT

7. Structuur van de bank



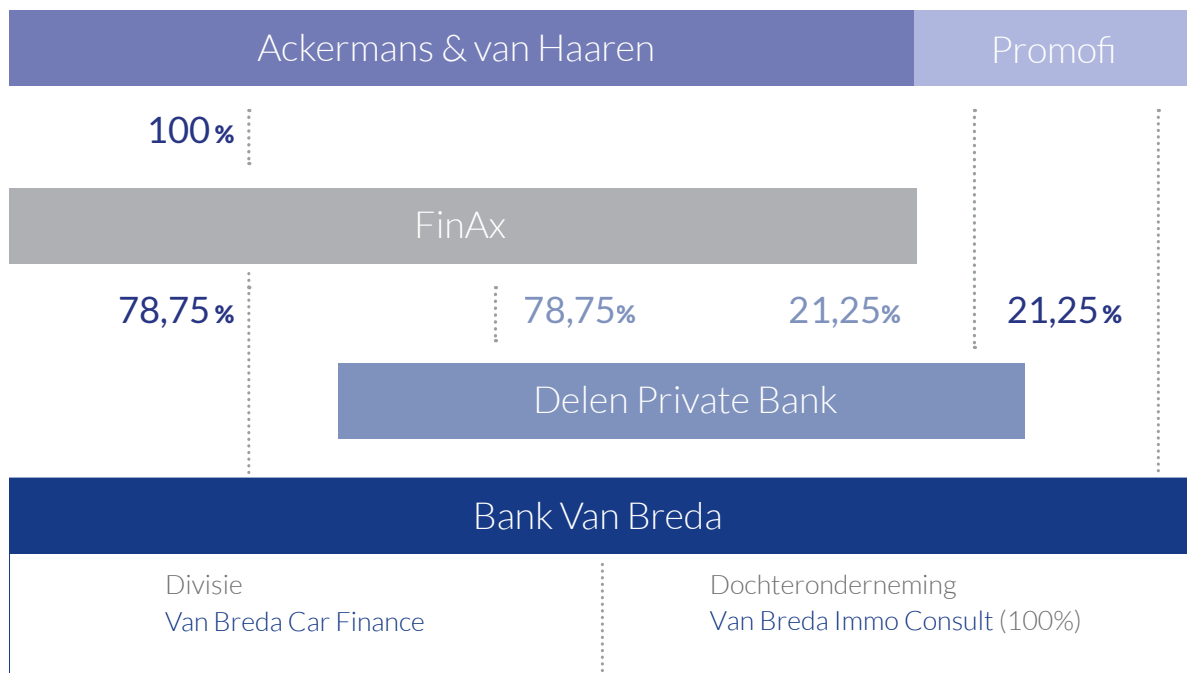
7.1 Belgische verankering

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

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

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

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





7.2 Ackermans & van Haaren

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

Marine Engineering & Contracting

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

Private Banking

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

Real Estate

(Nextensa, een genoteerde geïntegreerde vastgoedgroep)

Energy & Resources

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

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

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

Info: www.avh.be





7.3 Groep Delen

Groep Delen focust zich op vermogensbeheer en vermogensplanning. Dankzij de geïntegreerde benadering van beheer en planning biedt Delen haar klanten gemoedsrust aan – haar ultieme doel.

Het verhaal van de Belgische groep begint in 1936. Dankzij een weldoordachte groeistrategie groeide Delen uit tot een gerespecteerde speler in private banking met activiteiten in België, Nederland, Luxemburg, Zwitserland en het Verenigd Koninkrijk (JM Finn).

De groep steunt op twee stabiele aandeelhouders: de familie Delen en de groep Ackermans & van Haaren (sinds 1992). In 1998 trad Bank Van Breda toe tot de

holding, het begin van een succesvolle samenwerking. Groep Delen biedt een persoonlijke service, gericht op het beheer en de evenwichtige groei van het vermogen van haar klanten. Dat doet ze volgens de principes van verantwoord vermogensbeheer: met de blik op de lange termijn, met duidelijke oplossingen en met respect voor milieu, sociale verantwoordelijkheid en goed bestuur ('ESG'). Naast het beheer begeleidt de bank de klant om zijn volledige vermogen te inventariseren en analyseren – de perfecte opstap naar een planning.

In België telt de bank 15 kantoren: in Antwerpen, Brasschaat, Brussel, Charleroi, Gent, Leuven, Luik, Hasselt, Kempen, Knokke, Namen, Roeselare, Waregem, Waterloo en Zellik. Groep Delen had op het einde van 2023 geconsolideerd 54,8 miljard euro onder beheer.

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

DELEN

PRIVATE BANK

	2019	2020	2021	2022	2023
Personeel	748	788	865	952	992
Resultaten					
Netto-winst na belastingen	118.609	131.387	167.556	160.623	179.490
Winstgroei	6%	11%	28%	-4%	12%
Balansgegevens					
Beheerd en/of toevertrouwd vermogen van cliënteel	43.564.970	45.116.280	54.345.999	48.009.787	54.759.024
Eigen vermogen (deel groep)	809.625	940.277	1.022.453	1.078.596	1.184.875
Ratio's					
Cost-income ratio	55,3%	53,6%	50,2%	51,8%	50,5%
Return on equity	15,3%	15,0%	17,1%	15,3%	15,9%

Gegevens telkens op 31/12, financiële informatie in duizenden euro.



TERUG
NAAR
OVERZICHT



Wat is het moeilijkste aan ondernemen? Omgaan met mensen is steevast mijn antwoord. Niet de processen, rendementen en cijfers, maar de mensen motiveren, aanzetten tot samenwerken en hen als één team met elkaar verbinden.

Jan De Wilder
zaakvoerder GDW Security



TERUG
NAAR
OVERZICHT

8. Maatschappelijk verantwoord ondernemen



MVO is een een huis met vele kamers.

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

8.1 ONZE VISIE

8.2 MATERIALITEITSMATRIX TOONT STRATEGISCHE KEUZES

8.3 DUURZAAMHEID OP 19 DOMEINEN

Goed bestuur

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

Ecologie

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

Sociale verantwoordelijkheid

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

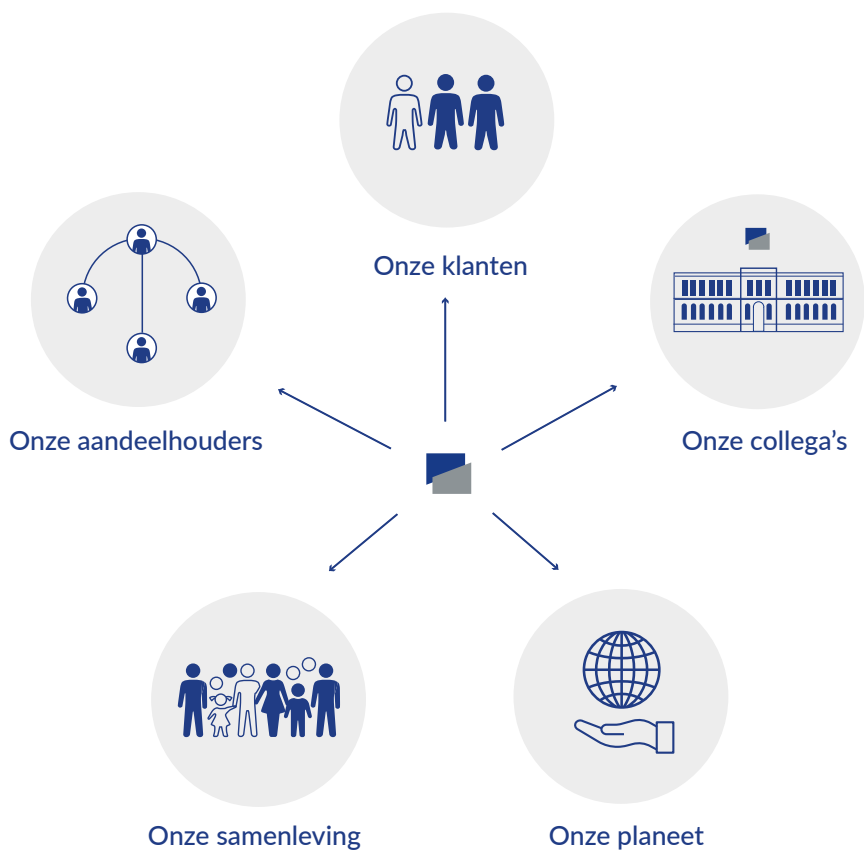
8.4 KPI'S SAMENVATTEND OVERZICHT



8.1 Onze visie

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

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





- Vanaf het jaarverslag van 2025 (cijfers 2024) zal Bank Van Breda rapporteren volgens de Europese standaarden van de Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Waar mogelijk hebben we in dit rapport al enkele elementen hieruit opgenomen. Deze niet-financiële rapportering volgt alvast dezelfde consolidatiekring als de financiële rapportering.
- Op onze [website](#) vindt u een samenvatting van onze uitgangspunten, de maatschappelijke relevantie van onze kernactiviteit en onze visie op onze uitdagingen.
- In dit jaarverslag beschrijven we hoe we dit aanpakken in de praktijk en rapporteren we over de jaarlijkse vooruitgang aan de hand van realisaties en kerncijfers.



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



**Ons uitgangspunt:
duurzame waardecreatie
voor alle stakeholders.**



8.2 Materialiteitsmatrix toont strategische keuzes

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

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

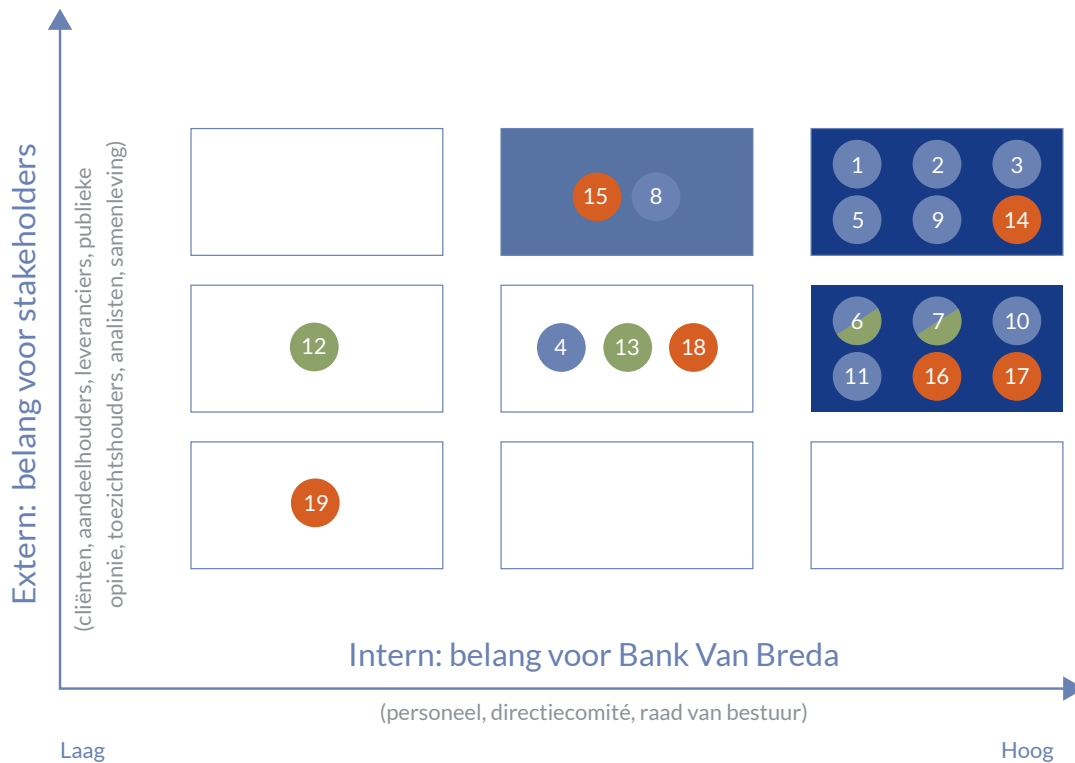
Onze prioriteiten toetsen we regelmatig af op basis van enquêtes en bevragingen. Ze worden goedgekeurd en bevestigd door directiecomité en raad van bestuur. De domeinen die zowel intern als extern van het grootste belang zijn, genieten al jarenlang onze aandacht en beheren we als een goede huisvader.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

Actieplan en KPI's

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



MATERIALITEITSMATRIX



Goed bestuur

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

Ecologie

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

Sociale verantwoordelijkheid

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



8.3 Duurzaamheid op 19 domeinen

Goed bestuur (governance)

1. VEILIGE HAVEN VOOR KLANTEN



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

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

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



8,3%

Hefboomratio (leverage ratio)

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

0,02%

Waardeverminderingen op kredieten

(loan loss ratio excl. expected credit losses)

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

84%

Krediet-depositoverhouding

(loan to deposit ratio)

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

17,7%

Kernkapitaalratio

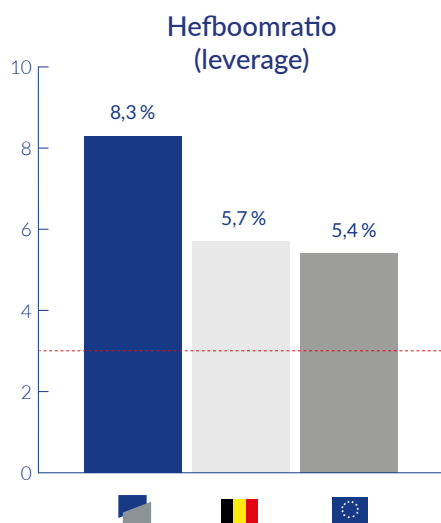
(common equity tier 1)

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



Hoog eigen vermogen

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



Bron: Bank Van Breda 31/12/2023, Nationale Bank Van België (31/12/2022) en European Banking Authority (Q3 2023)

Klantgedreven activiteiten

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

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

Spreading over tienduizenden ondernemers en vrije beroepen

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

Permanente opvolging en controle

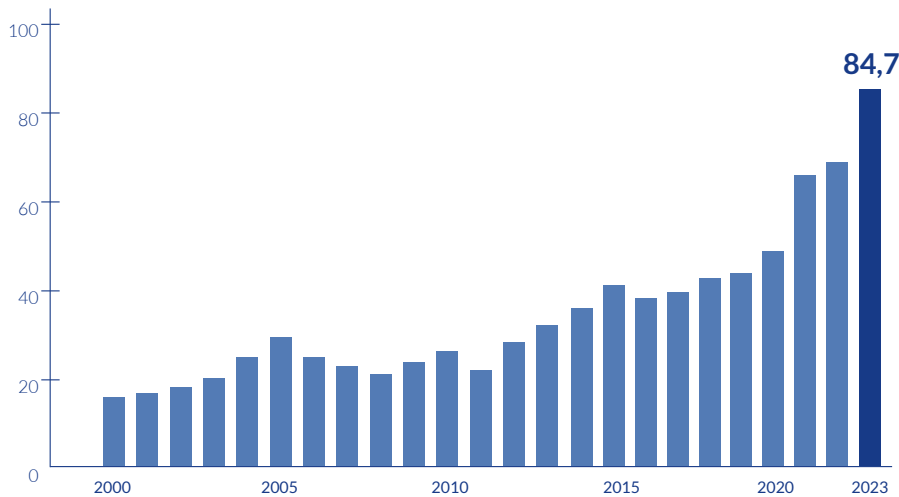
Ondernemingsrisico's zijn eigen aan de normale activiteiten van een bank. In vergelijking met sectorgenoten zijn Bank Van Breda en haar divisies echter altijd eenvoudige en transparante instellingen gebleven. Bovendien leggen zij al jarenlang een grote voorzichtigheid aan de dag bij het aanvaarden van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



Rendabele langetermijnvisie met bewezen track record

Bank Van Breda heeft de voorbije 25 jaar nooit verlies geleden. Dit bewijst dat we duurzaamheid én rendabiliteit combineren door de economische cycli heen. We zijn een groeibedrijf met een continu traject op lange termijn, zonder extremen. De rendabiliteit kende nooit een extreme terugval.

Groeibedrijf met traject op lange termijn



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



2. INTEGRITEIT EN ETHIEK, EIGEN WAARDEN VERANKERD IN BEDRIJFSCULTUUR



Griet De Ranter
HR business partner

“
**De deontologie en de
ethische waarden van onze
collega's zijn bepalend.**

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

Kernwaarden

In een nieuw cultuur- en waardenonderzoek in het voorjaar van 2023 bevestigden onze medewerkers de 3 kernwaarden die zij persoonlijk vooropstellen:

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

Deze ingesteldheid ligt aan de basis van het succes van Bank Van Breda en willen we koesteren.

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

98%

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

94%

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

88%

“Mensen vermijden politieke spelletjes om dingen gedaan te krijgen.”





Realisaties en aandachtspunten

- Cultuur en waarden zijn de wortels van waaruit alles groeit. Vanuit die overtuiging meten we al sinds 2003 regelmatig de bedrijfscultuur van Bank Van Breda volgens de methodiek van het Richard Barret Values Centre. Deze bevraagt medewerkers zowel naar hun persoonlijke waarden, de huidige cultuurwaarden van het bedrijf en de gewenste waarden. De gezondheid en de kracht van een bedrijfscultuur neemt toe naarmate deze sterker overeenkomen, er geen negatieve of beperkende waarden voorkomen en er voldoende evenwicht is tussen de niveaus waarbinnen de waarden worden onderverdeeld. Het resultaat wordt uitgedrukt in een cultuurscore die we als benchmark kunnen vergelijken met andere bedrijven.
- Een nieuw onderzoek in januari 2023, uitgevoerd door het onafhankelijke bureau LQ, leverde voor Bank Van Breda een cultuurscore van 89. Dit blijkt uitzonderlijk goed, want het wereldwijde gemiddelde bedraagt 51, het sectorgemiddelde 50.
- In “Medewerkers aan zet. Bouwen aan de fundamenten van een ideale werkplek” beschrijven co-auteurs Ann De Wit, Marianne Van Erck en Dirk Wouters het traject dat Bank Van Breda heeft bewandeld van “redelijk” naar “heel goed”. Het boek is uitgegeven bij LannooCampus en verkrijgbaar in de boekhandel.





3. BESCHERMING VAN PRIVACY EN DATA



Michel Joossens,
information security officer

“ Een bank heeft veel vertrouwelijke gegevens. Wij doen er alles aan om deze maximaal te beschermen.



Ann De Cleene,
compliance officer

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

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

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

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



4. CORRECTE BELASTINGBETALER, BELGISCHE VERANKERING



Sarah Casteels,
verantwoordelijke
Interne en externe rapportering

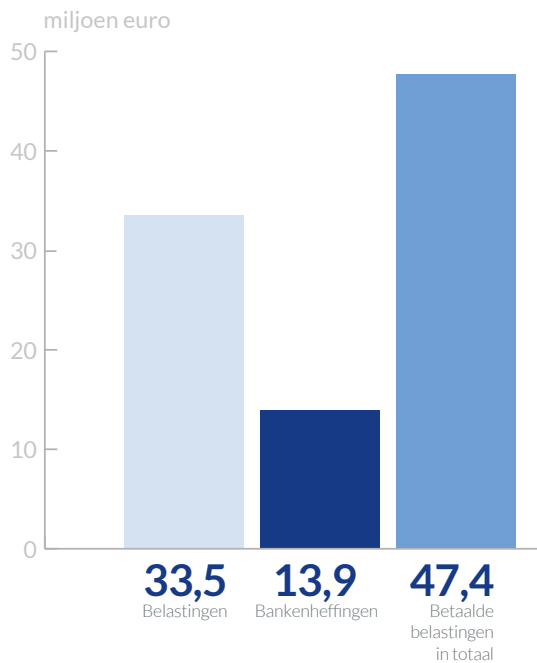
“
**In 2023 betaalden we
33,5 miljoen euro
belastingen tegenover
een nettowinst van
84,7 miljoen.**

41%

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

Bank Van Breda past alle fiscale wetgeving correct toe. De bank heeft enkel activiteiten in België en geen fiscale optimalisering via het buitenland. We weren elk contact met belastingparadijzen. In 2023 waren de bankenheffingen goed voor 13,9 miljoen euro en de winstbelasting voor 33,5 miljoen euro tegenover een nettowinst van 84,7 miljoen euro.

Betaalde belastingen





5. HOGE KLANTENTEVREDENHEID



Lotte Martens,
adviseur klantentevredenheid

“
**We zien klachten
als kansen.**



Tim Meeusen,
specialist
klantenonderzoek

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

Tevredenheidsscores op zich zijn vaag. Waar het op aankomt is wat klanten anderen vertellen over de bank en haar dienstverlening. Op de vraag “In welke mate zou u Bank Van Breda aanraden bij andere ondernemers of vrije beroepen?” geeft 63% ons op een tienpuntschaal een score van 9 of 10 (“promoters”), 27% geeft 7 of 8 (“passives”) en 10% een score van 6 of minder (“detractors”). De strenge berekeningswijze van de Net Promoter Score (NPS) resulteert in een zeer mooie score van +53% (63% promoters minus 10% detractors). Dit is voor zover wij weten ook voor 2023 één van de beste cijfers in de Belgische banksector.

90% tevreden klanten: het percentage dat een score 7 t.e.m. 10 geeft op de vraag “Zou u Bank Van Breda aanraden.”

+53

Net Promoter Score bij wie langer dan 6 maanden klant is

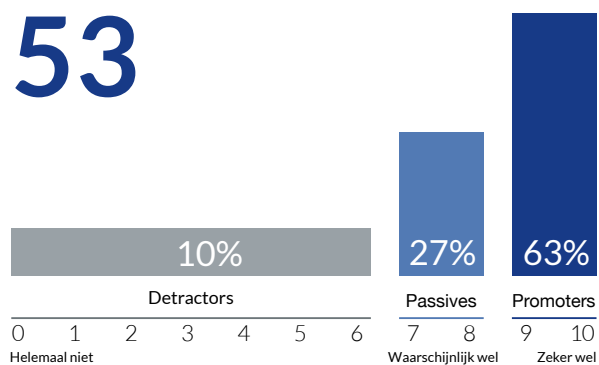
63% promoters:
het percentage met een score 9 of 10

10% detractors:
het percentage met een score van 0 t.e.m. 6

387
geregistreerde en opgevolgde **klachten en incidenten** bij Bank Van Breda in 2023, 3 klachten bij Ombudsfijn

Net promoter score

53

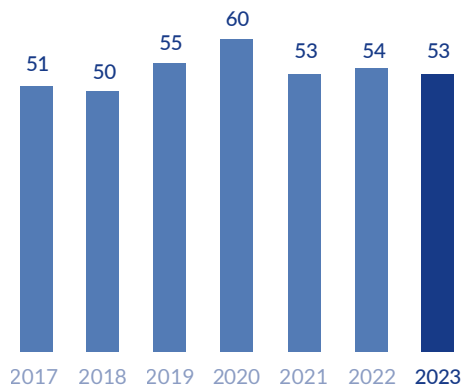


“In welke mate zou u Bank Van Breda aanraden?”



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

Net Promoter Score Bank Van Breda



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



6. VERANTWOORDE BELEGGINGEN MET OOG VOOR ESG-CRITERIA IN DE WAARDEKETEN



Ann De Wit,
verantwoordelijke
beleggingen

“
**We passen onze
duurzaamheidscriteria
toe op al onze portefeuilles,
niet enkel in nichefondsen.**



Marlies Vandervoort,
operationeel expert
beleggingen

“
**Patrimoniaal beheer
gaat hand in hand
met meerdere duurzaam-
heidsstrategieën.**

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

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

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



70% Engagementscope

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

19,8 ESG-risicoscore

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

102 koolstofintensiteit

(ton CO₂ per miljoen euro omzet)

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



Duurzame basisprincipes voor alle toevertrouwd vermogen

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



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

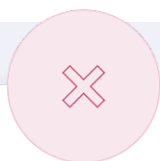
Delen Private Bank combineert 3 strategieën voor duurzaam beleggen: uitsluiting, engagement en integratie. De drie zijn onlosmakelijk met elkaar verbonden.

Uitsluiting

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

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

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



Uitsluiting

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



Engagement

Actieve en constructieve dialoog met onze participaties.



Integratie

Inclusie van niet-financiële parameters in het investeringsproces.



Engagement

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

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



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

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

Integratie

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

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

Oog voor transitie

- Ondernemingen met een ESG-risicoscore van 40 of meer bij Sustainalytics worden uitgesloten. Schaliegas en energiewinning uit teerzanden worden net als olie- en gaswinning op de Noordpool als controverseel behandeld.
- EOS maakt deel uit van Climate Action 100+ dat bedrijven aanzet om sneller in te zetten op CO₂-reductie en een koolstofarme toekomst. Er lopen gesprekken met IT-bedrijven over privacy en ethiek, met pharma over goed bestuur, met producenten van consumentengoederen over de reductie van plasticverpakkingen, met energiebedrijven over transitietargets enz.
- Zo ging onze engagementpartner EOS in 2023 met 350 bedrijven in dialoog en had men 3.278 touch points rond hun duurzaamheidsproblematieken.
- Als er onvoldoende wordt geanticipeerd op het klimaatakkoord van Parijs, worden participaties stopgezet. Dit is bijv. het geval bij een aantal Amerikaanse oliemaatschappijen.
- Delen Private Bank is onze geprivilegieerde partner, maar we doen ook een beroep op andere vermogens- en verzekeringspartners zoals Baloise Insurance, AG Insurance, Vivium (merknaam van P&V), Athora Belgium en Fidelity International. We gaan ook met hen expliciet in dialoog over hun [duurzaamheidsbeleid](#).



Realisaties en aandachtspunten

- In lijn met de Europese MiFID-richtlijn (Markets in Financial Instruments Directive) peilen we tijdens elk beleggingsgesprek naar de duurzaamheidsvoorkeuren van onze klanten. Alle beleggingen die Bank Van Breda aanbiedt, zowel die van Delen Private Bank als die van onze andere partners, bevatten duurzaamheidskenmerken (art. 8) en passen bovendien binnen een goed gespreide portefeuille.
- Voor elk beleggingsproduct zijn voortaan “toezichtsfiches over duurzaamheid” beschikbaar, waarin klanten meer informatie vinden over mogelijk negatieve effecten van een belegging op diverse duurzaamheidsindicatoren. In het jargon gaat het om “principle adverse sustainability impacts” (PASI).



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



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



Véronique Lunéaut,
senior kredietanalist

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



Laura Smets,
kredietanalist

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



0,7% Non-performing loans

(NPL-ratio)

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

0,19% Aandeel in faillissementen

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

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

Faillissementspreventie

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

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

Klantenacceptatie

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

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

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



ESG-beleid

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

Energie-efficiëntie

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

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



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



Realisaties en aandachtspunten

- De uitdaging voor de bank bestaat erin om in de toekomst nauwkeuriger in kaart te brengen wat de ecologische voetafdruk van haar kredietportefeuille is. Dit zal ons helpen om de indirecte uitstoot te berekenen die we via onze kredieten financieren (scope 3: “financed emissions”). Bovendien kunnen we zo objectiveren welke sectoren of klanten de grootste uitstoot – en dus ook het grootste verbeteringspotentieel hebben.
- Op deze basis kunnen we verder in dialoog gaan met onze klanten en partners om deze impact nauwkeuriger te meten en ze te begeleiden bij hun investeringen om hun uitstoot terug te dringen.
- Een voorbeeld hiervan is de Green Deal Binnenvaart dat mee ondertekend werd door Bank Van Breda en dat inzet op de vergroening van de Vlaamse binnenvaart tegen 2030.
- De bank verfijnt ook verder haar analyses van de energie-efficiëntie van vastgoed aan de hand van het energieprestatiecertificaat (EPC) en de ligging van panden met mogelijk overstromingsrisico. In samenwerking met externe partners wordt gewerkt aan ESG-scorecards voor bedrijven.
- Investeren in de transitie wordt meer en meer een juiste financiële keuze. Subsidie-advies helpt klanten hierbij verder op weg.



8. VEILIG BETALINGSVERKEER



Guy Janssens,
verantwoordelijke
betalingsverkeer en
deposito's

“
**Ondernemers en vrije
beroepen hebben specifieke
behoefte: ze verwachten
permanent beschikbaar,
veilig en snel betalings-
verkeer.**



Michel Joossens,
information
security officer

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

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

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

**We koppelen beschikbaarheid van
betalingsverkeer aan veiligheid.**



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



Ann De Cleene,
compliance officer

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

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

Specifiek hierbij geldt altijd

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

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

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



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



Lotte Martens,
specialist klachtenbehandeling

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



Mieke Woestenborghs,
specialist operationeel
risicomanagement

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

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

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

Onze klanten ervaren deze aanpak van een gespecialiseerde nichespeler via

- Eén contactpersoon voor zowel privé- als professionele financiën.
- Korte communicatielijnen tussen kantoren en zetel, snelle doorstroomtijden.
- Beperkte keuzestress: we vermijden nodeloze complexiteit.
- Beperkte hiërarchie: we hebben een vlakke structuur met maximum 2 niveaus tussen een medewerker en het directiecomité.
- Mensentaal: een oplossing of voorstel is enkel goed als u en wijzelf het 100% begrijpen.



11. INNOVATIEVE INGESTELDHEID MET JUISTE MIX TUSSEN PERSOONLIJK EN DIGITAAL



Burt Vertongen,
IT-verantwoordelijke
core banking

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



Wannes Gheysen
sectorverantwoordelijke
ondernemers

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

86% documenten digitaal

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

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

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

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

Realisaties en aandachtspunten

- In de loop van 2023 werd het mogelijk om ook de meeste kredietcontracten digitaal te ondertekenen. Dit is opnieuw een grote sprong voorwaarts en de laatste missing link in ons streven naar een bank zonder papier.
- Andere recente innovaties zijn de nieuwe website voor Van Breda Car Finance en diverse nieuwe mogelijkheden binnen de VanBredaOnline-app, met voor klanten o.a. extra inzichten in hun totaal vermogen via de toepassing MyPlan.



Ecologie

12. EIGEN ECOLOGISCHE VOETAFDruk BEPERKEN



Eli Neutelaers,
ESG-controller

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



Griet De Ranter,
HR Business partner

“
De vergroening van onze
bedrijfswagens loopt op
kruissnelheid.



Danny Dockx,
verantwoordelijke
gebouwen en faciliteiten

“
Nieuwe kantoren
gebruiken niet langer
fossiele brandstoffen.

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

Positieve evolutie

Sinds 2017 brengt het onafhankelijke adviesbureau CO₂Logic de operationele uitstoot van de bank in kaart. Voor een dienstenbedrijf met 569 personeelsleden en 30 kantoren is dit relatief eenvoudig. We kennen onze grootste uitdagingen. De mobiliteit van onze collega's was op 31/12/23 verantwoordelijk voor 78% van onze uitstoot. Onze kantoren en infrastructuur tekenden voor 20%.

1.901

ton CO₂-uitstoot voor de bank
(operationeel, zonder scope 3 van
krediet- en beleggingsportefeuille)

3,56

ton CO₂-uitstoot / voltijds
equivalent (FTE gewogen gemiddelde op
jaarbasis)

58 gr/km

gemiddelde CO₂-uitstoot van onze
bedrijfswagens

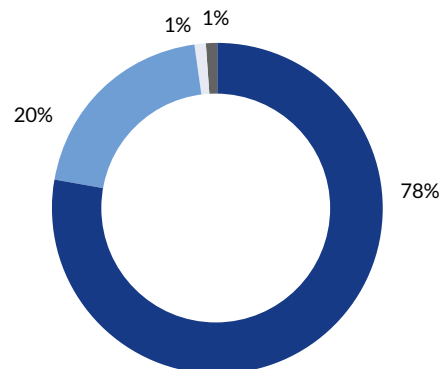
100% groene stroom

in alle kantoren en op de zetel

227.660 gefietste km

op basis van uitbetaalde
fietsvergoedingen

CO₂-emissies volgens bron



- 78% Mobiliteit (bedrijfswagens + woon-werkverkeer)
- 20% Gebouwen (verwarming + koelgassen)
- 1% Afval
- 1% Materiaal

Studie CO₂Logic januari 2024, cijfers 2023



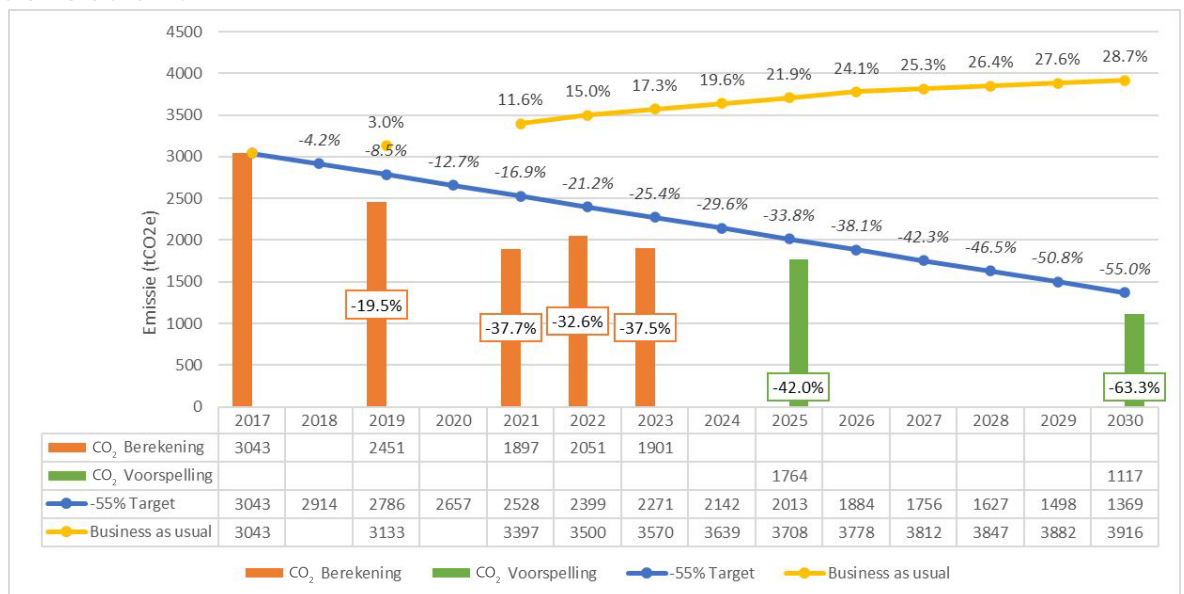
De bank engageerde zich om tegen 2030 haar CO₂-uitstoot met minstens 55% terug te dringen tegenover het niveau van 2017. Onze inspanningen tonen intussen een mooie progressie. Onze voetafdruk is gedaald van 2.918 ton op 31/12/2017 tot 1.901 ton eind 2023 (-35%), terwijl het personeelsbestand fors aangroeide. Per voltijdse medewerker (FTE) is onze voetafdruk gedaald met -46%.

Reductieplan

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

Reduction pathway BvB

Actual actions

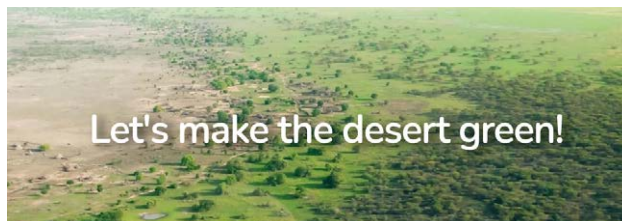




Bomen planten

De restfractie compenseren we door bomen aan te planten. Sinds 2015 steunen we organisaties in het zuiden. Vanaf 2021 koppelen we deze sponsoring cijfermatig aan onze zorg om de klimaatverstoring aan te pakken.

- Via **Ligna Verda** (het vroegere **Ondernemers zonder grenzen**) investeerden we ook in 2023 in herbebossing in Senegal. Dit project kadert binnen de Great Green Wall van de Afrikaanse Unie tegen de oprukkende woestijn. Onze aanplantingen zorgen voor de captatie van 1.100 ton CO₂.



- Via **Graine de Vie** investeren we in de aanplanting, bescherming en heropbloei van mangroves en tropisch regenwoud in Madagascar i.s.m. de nationale parken. Ook deze bijdrage garandeert de captatie van minstens 1.000 ton CO₂.



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



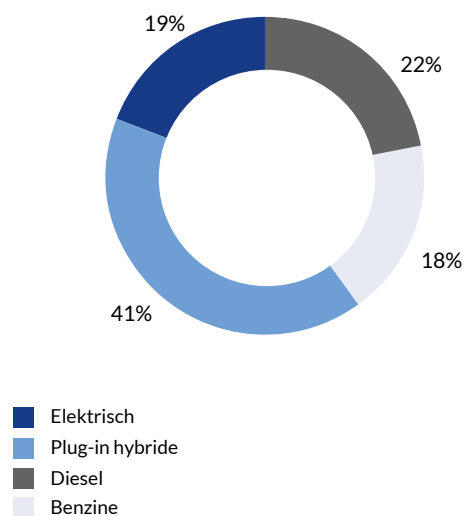
Jaarlijkse investeringen

We maken mooie vooruitgang op het vlak van klimaat en milieu maar dit houdt ons niet tegen om duidelijke beleidskeuzes te maken en te blijven investeren.

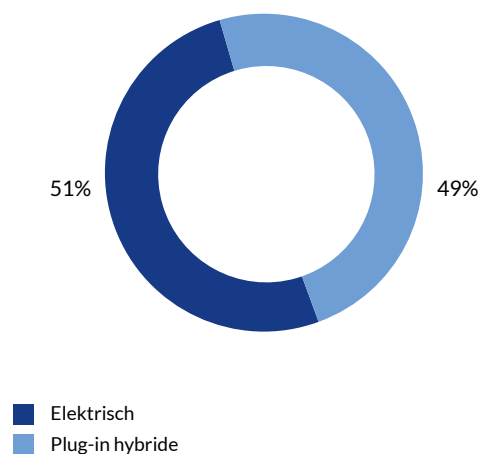
- Door de digitalisering van betalingen en documentenstromen, werken we bijna zonder papier.
- We stimuleren het gebruik van fiets en openbaar vervoer voor woon-werkverkeer door abonnementen, een fietsvergoeding, kleedkamers en douches, bedrijfsfietsen en individuele formules voor bikelease.
- 34 medewerkers die recht hebben op een bedrijfswagen, kozen voor het wettelijk mobiliteitsbudget. 29 onder hen hebben bewust géén bedrijfswagen meer.
- De klassieke dieselvloot wordt versneld afgebouwd. Nieuwe firmawagens zijn nog uitsluitend stekkerwagens: plug-in hybride of volledig elektrisch. Doordat we werken met leasecontracten op 4 jaar gaat de omschakeling snel.
- Op onze zetel hebben we in 2023 het aantal laadpalen verdrievoudigd tot 67. In elk kantoor staan er minimum 2, in kantoren met aula zijn dat er 4. We bieden collega's ook een tegemoetkoming voor wie thuis een laadpaal installeert.
- We gebruiken uitsluitend groene stroom.
- 12 van onze 29 lokale kantoren zijn volledig fossielvrij. Bij renovatie of nieuwbouw schakelen we over naar warmtepompen. Bij nieuwbouw zoals in Doornik en Braine-l'Alleud of straks in Leuven en Kapellen combineren we dit met geothermie en opslag via boorgattechnologie.
- Op alle kantoren waar dit technisch mogelijk is leggen we zonnepanelen. Vandaag is dit het geval op 12 locaties.
- We faciliteren een evenwichtige combinatie van flexwerk op de zetel en in de kantoren met tot 50% thuiswerk. Videocalls met Teams vermijden nodeloze verplaatsingen.
- B-Eco, een team met 15 vrijwilligers, brainstormt meerdere keren per jaar over acties en sensibilisering. Zo nemen collega's samen initiatieven om op een fijne manier samen te werken aan de toekomst.

Bedrijfsvloot

Totale vloot bedrijfswagens 2023



Bestellingen nieuwe bedrijfswagens 2023



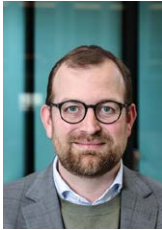


Realisaties en aandachtspunten

- Bank Van Breda deed ook in 2023 mee aan “30 dagen minder wagen”. Tegenover mei 2023 steeg het aantal fietsers van 136 naar 198. We zijn er dus in geslaagd om 62 extra collega's minstens 1 dag te laten fietsen.
- Vrijwilligers organiseerden op 'Eco-day' een vintage kledingbeurs en schonken alle niet verkochte exemplaren aan 'Moeders voor Moeders'. 's Avonds volgde er een voordracht over energie-efficiëntie door een architecte van ImmoPass.
- In lijn met de oproep van de overheid namen we onze maatschappelijke verantwoordelijkheid om ons energieverbruik blijvend met 15% te verminderen. We verlaagden de ook in 2023 de binnentemperatuur van alle kantoren. Reclame- en buitenverlichting blijven uitgeschakeld en ongebruikte ruimtes onverwarmd.
- Het B-gebouw van de hoofdzetel beschikt intussen over nieuwe LED-verlichting. Licht- en bewegings-sensoren zullen ons verbruik verder terugdringen.
- Op de valreep van 2023 schakelden we voor het volledige hoofdkantoor over van eigen gasketels naar het warmtenet van Antwerpen Nieuw-Zuid.



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



Bart Van Cauwenbergh,
verantwoordelijke community
building & Van Breda The Square

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



Thomas de Bruin
Expert Van Breda
Advisory

“
**Onze klanten stellen zich
meer en meer de vraag
hoe ze het best omgaan
met duurzaamheids-
vraagstukken.**

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

Realisaties en aandachtspunten

- “Wat doet u om uw bedrijf ook in de toekomst relevant en rendabel te houden?”, “Wat zijn de belangrijkste uitdagingen om uw vrij beroep future proof te houden?”, “Waar loopt u tegenaan?”, “Hoe omringt u zichzelf als ondernemer of vrij beroep?”, “Waarmee kan uw bank u helpen?” Vanuit deze kernvragen brengen we klanten in kleine groepjes rond de tafel voor een open gedachtewisseling.

- Van Breda The Square bracht diverse getuigenissen over het belang van innovatie, werk en familie in balans, “war for talent”, artificiële intelligentie, energie-efficiëntie en duurzaamheid in de brede zin van het woord. Ook in onze Tip Talks, het klantenmagazine “Helder” / “En Clair”, digitale nieuwsbrieven en enkele white papers zijn dit vaste thema's.
- De raad van bestuur en klanten ontmoetten elkaar in diverse kantoren voor een open gedachtewisseling.



Sociaal

14. VERMOGENSOPBOUW- EN BESCHERMING



Ann De Wit,
verantwoordelijke
beleggingen

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



Eveline Keller,
specialist
vermogensbegeleiding

“
We hechten veel belang
aan kapitaalbescherming
in een goed gespreide
beleggingsportefeuille
met oog op de lange
termijn.

100%

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

100%

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

23%

van alle relaties heeft een automatisch beleggingsplan in fondsen

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

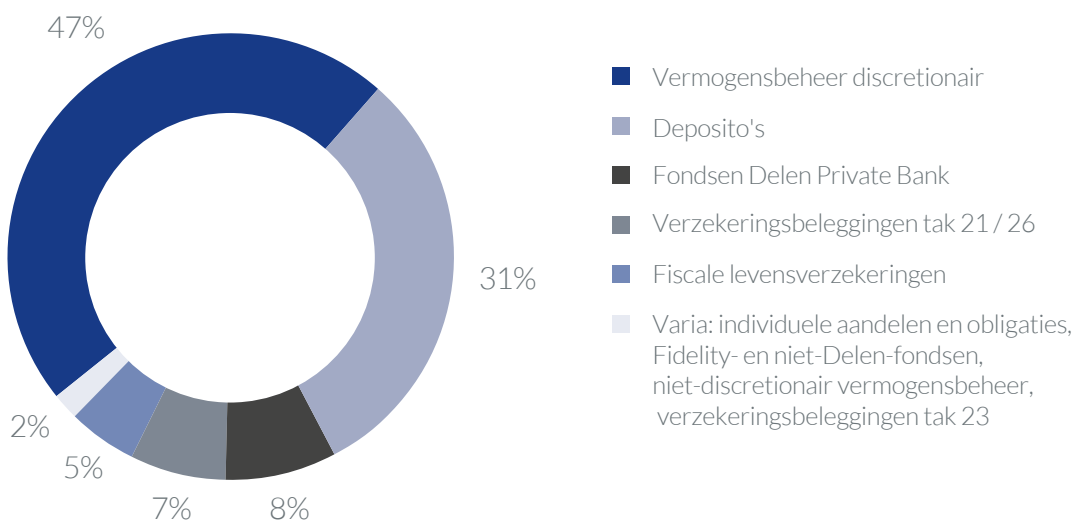
- Voor het roerend vermogen stellen we in overleg met onze klanten een gespreide portefeuille samen. Deze bestaat uit een cashbuffer, een gedeelte met focus op maximale kapitaalbescherming en een deel met focus op rendement. Deze portefeuille houdt stand gedurende het levenslange traject van de klant,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

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

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



Toevertrouwd vermogen



Realisaties en aandachtspunten

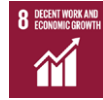
- De impact van de inflatie, de volatiliteit van de beurzen, de stijgende intrestvoeten en de hernieuwde aantrekkingskracht van obligaties, verzekeringsbeleggingen en termijnrekeningen toonden ook in 2023 het belang van een goed gespreide beleggingsportefeuille en een doordachte strategie met het oog op de lange termijn.
- Door de juiste financiële keuzes te maken, zijn onze klanten beter gewapend om schokken op te vangen en hun vermogen ook in onzekere tijden te beschermen.



Wij adviseren een professionele spreiding en patrimoniale opvolging.



15. LOKALE BIJDRAGE AAN WELVAART EN WELZIJN



Ortwin Boone,
sectorverantwoordelijke
vrije beroepen

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



Wannes Gheysen,
sectorverantwoordelijke
ondernemers

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

75% van de aangetrokken middelen wordt geherinvesteed in de Belgische economie (deposito's van klanten omgezet in kredieten aan ondernemers, vrije beroepen en particulieren).

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

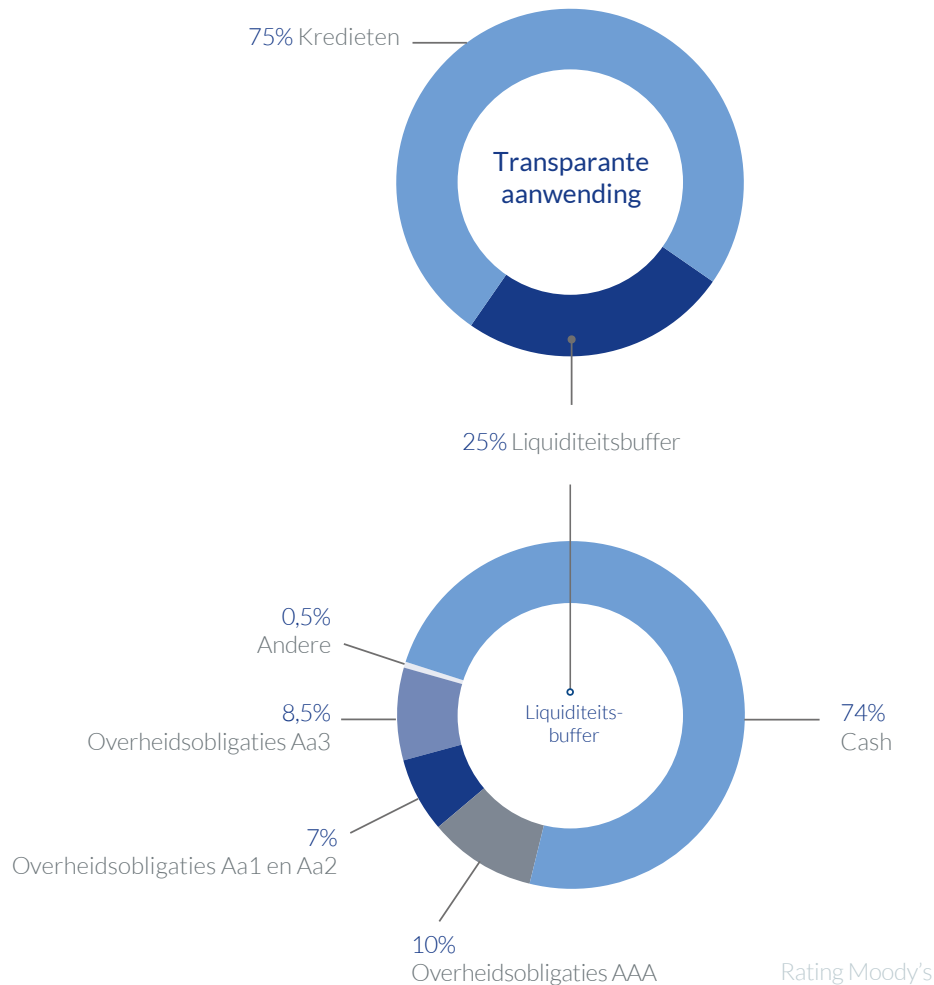
Investeren in de lokale economie

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

Veilige liquiditeitsbuffer

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

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



Lokale aanwezigheid en netwerking

- Via adviesraden vinden we een actief klankbord bij vertegenwoordigers van onze doelgroep.
- We faciliteren elk jaar tientallen LOK-activiteiten: dit zijn lokale kwaliteitsgroepen van artsen die hun medische praktijkvoering delen en kritisch beoordelen (peer review) om de zorgkwaliteit te verbeteren.
- In Vlaanderen organiseren we regelmatig ondernemerstafels waarbij we telkens klanten in contact brengen met directie en sectorverantwoordelijken om hun leefwereld beter te begrijpen. Dit gebeurde ook bij boekvoorstellingen zoals "De groeiparadox", "Zelfzorg voor ondernemers" of "Associaties in de ziekenhuizen".
- Bank Van Breda heeft een structurele samenwerking met het Cure Care Network, een platform voor beslissers in de ziekenhuis- en zorgsector. De vereniging brengt experts samen om na te denken over de beleving van de patiënt of de zorgbehoefte.
- Van Breda Advisory organiseert regelmatig digitale en fysieke infosessies, zowel voor klanten als accountants, bijv. over de vennootschap als inkomstenbron en opvolging en overdracht.
- De bank is actief binnen de Vlerick Entrepreneurship Academy waar zowel beginnende als ervaren ondernemers samenkomen om elkaar te inspireren bij elke stap op weg naar groei.
- Binnen Netwerk Ondernemen / Réseau Entreprendre steunt de bank ondernemers die elkaar belangeloos vooruithelpen met focus op de creatie van werkgelegenheid.
- We ondersteunen ook Pulse Foundation (via het programma Revival) waarbij wordt ingezet op het stimuleren van ondernemerschap in de brede zin maar vooral om ondernemers die gefaald zijn opnieuw te laten inzetten op ondernemerschap.



16. AANTREKKELIJKE WERKGEVER VOOR NIEUW TALENT EN LEVENSLANG LEREN



Caroline Maryns,
HR business partner

“
**It's all about people:
gemotiveerde collega's
met sterke competenties
vormen de basis voor onze
verdere groei.**



Nicky Van Sande,
HR business partner

“
**We hebben een ruim
pallet aan ontwikkelings-
trajecten ontwikkeld.**

59

aanwervingen in 2023

5,5 dagen

opleiding en vorming / FTE

4,3%

van de totale personeelskosten gaat naar
opleiding en vorming

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

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

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

Realisaties en aandachtspunten

- In het kader van “levenslang leren” is er speciale aandacht voor technisch-bancaire opleidingen en upgrades, zodat iedereen de mogelijkheid krijgt om mee te groeien met de evoluties op de arbeidsmarkt.
- Nieuwe opleidingen leggen ook een accent op soft skills: zo komen thema's als veerkracht en deconnectie, feedback geven of projectmanagement eveneens aan bod.



17. HOGE PERSONEELSTEVRDENHEID



Marianne Van Erck,
verantwoordelijke
personeelsbeleid

“
We meten onze progressie
op het vlak van geloofwaar-
digheid, respect, eerlijkheid,
trots en camaraderie onder
onze collega's.

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

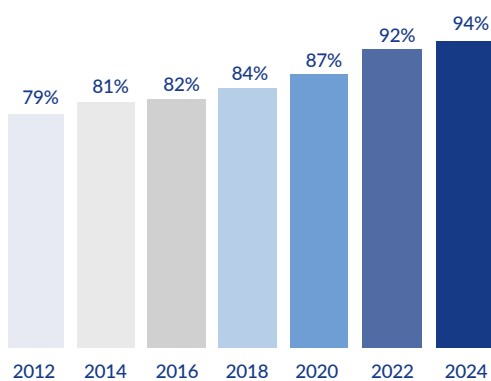
Beste werkgever

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

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

Trust-index

Gemiddelde van alle scores
van Bank Van Breda



Great place to work

Bank Van Breda werd in 2024 opnieuw genomineerd als “Great place to work”.

98%

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

2,8% personeelsverloop

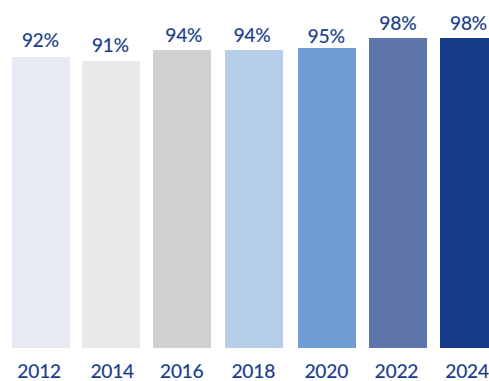
Dit cijfer geeft weer hoeveel collega's in 2023 zelf hun ontslag hebben gegeven.

100%

van de personeelsleden geniet een fiscaalvriendelijke winstpremie

Great-place-to-work-index

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





Bank Van Breda werd in maart 2022 uitgeroepen tot **béste werkplek in België**. We werden niet alleen genomineerd als “Great place to work”, maar behaalden de eerste plaats in de categorie grote organisaties met meer dan 500 werknemers. In datzelfde jaar behaalden we bovendien de 18de plaats in Europa.



In de laatste bevraging van november 2023 bleef de personeelstevredenheid (Great-place-to-work-index) op hetzelfde hoge niveau (98%). Het gemiddelde van al onze scores (de zogenaamde Trust-index) steeg nog verder van 92% naar 94%. De bank werd hiermee opnieuw genomineerd als Great Place to work. Sterker: ze werd op 2/3/24 voor de 2^{de} keer op rij bekroond met de 1ste plaats in de categorie grote organisaties met meer dan 500 werknemers. Als kers op de taart ontving de bank de “Special award sustainable recognition” voor de manier waarop ze collega’s waardeert, zowel op financiële als niet-financiële wijze.

Langetermijnbelangen staan voorop

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

Het beloningsbeleid van de bank is in overeenstemming met de duurzame groei die we beogen en met de

langetermijnbelangen van onze klanten. We zorgen ervoor dat we niemand aanzetten tot het nemen van buitensporige risico’s.

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

Oog voor ieders gezondheid

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

We organiseren health check-ups voor collega’s vanaf 46 jaar en doen inspanningen om ieders veerkracht te bevorderen. Waar nodig kan men een beroep doen op een coach om stress of burn-out te vermijden. Als het toch fout loopt, voorzien we begeleiding en een reïntegratieproces.

Realisaties en aandachtspunten

- We streven naar een goed evenwicht tussen werk én privé. Glijdende werktijden en formules voor deeltijds werk, onbetaalde vrije dagen t.e.m. sabbatical staan ter beschikking. Het telewerkbeleid voorziet de mogelijkheid om op een flexibele manier tot 50% van de tijd thuis te werken waar dit functioneel mogelijk is.
- De vrijwilligersgroep “B-fit” organiseert het hele jaar door sportieve activiteiten voor een breed publiek. Dat gaat van lokale padel-groepen tot yoga en pingpong, zaalvoetbal, wandelingen, spinning en georganiseerde fietstochten.
- Eind 2022 werd een breed cafetariaplan gelanceerd, waardoor alle collega’s elk jaar de mogelijkheid de mogelijkheid hebben om op een fiscaal-vriendelijke manier in te tekenen op bikelease, een aanvullende verzekering, extra vakantiedagen e.d.
- Sinds 2022 worden alle collega’s aangemoedigd om als team de CO₂-uitstoot van de bank te reduceren door de toekenning van een collectieve ecobonus op deze doelstelling.





1



1. 10 miles Antwerpen
2. Bekroning als sportbedrijf
3. Urban walk
4. Zomerse fietstoertochten
5. Urban walk
6. Zaalvoetbal
7. Padel
8. Bootcamp

2



3



4



5



6



7



8



18. DIVERSITEIT, GELIJKE KANSSEN EN INCLUSIE



Nicky Van Sande,
HR business partner

“
**Een inclusieve organisatie
creëert voor iedereen
gelijke kansen om talenten
te ontwikkelen.**



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

“
**We ambiëren om tegen
2025 evenveel vrouwen als
mannen in leidinggevende
functies te benoemen.**

In de enquête

“Great place to Work”

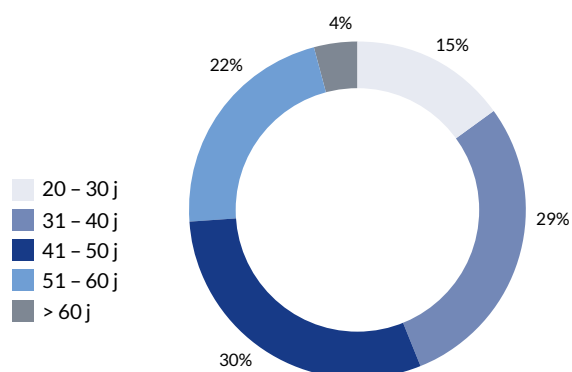
antwoordden personeelsleden in december 2023: “Mensen worden hier eerlijk behandeld ongeacht hun leeftijd (96%), etnische afkomst (99%), gender (98%) of seksuele geaardheid (99%).”

Het verschil in de beoordeling tussen mannen en vrouwen bedroeg in deze enquête 0% voor de parameter “geloofwaardigheid”, 0% voor “respect”, 2% voor “eerlijkheid”, 0% voor “trots” en 0% “kameraadschap”

Bank Van Breda duldt geen enkele vorm van discriminatie.

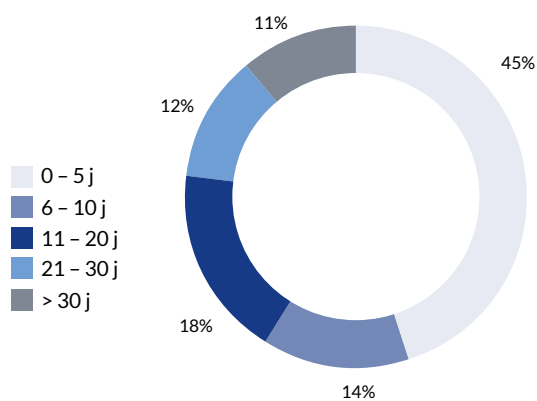
We staan open voor alle mensen met talent en een positieve levenshouding. We weren elk verschil in behandeling gebaseerd op geslacht, huidskleur, afkomst, seksuele geaardheid, burgerlijke staat, geloof of levensbeschouwing, handicap of fysieke eigenschap. Een divers samengestelde raad van bestuur heeft aandacht voor verschillen in achtergrond, geslacht en professionele vaardigheden die relevant zijn voor Bank Van Breda.

Verdeling volgens leeftijd

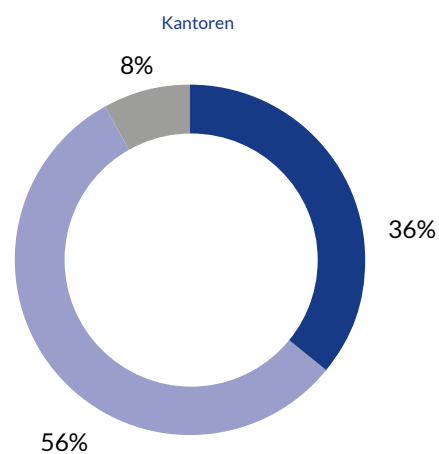
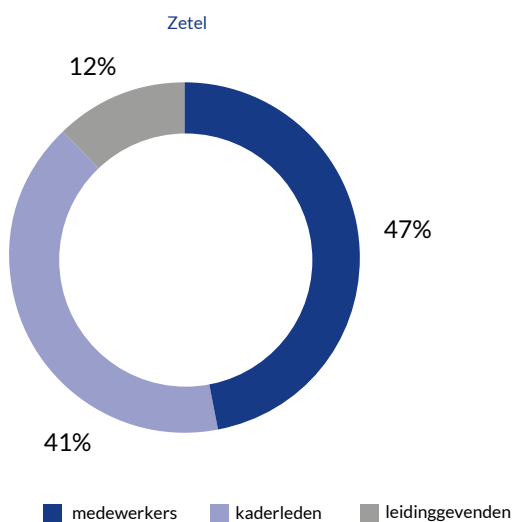




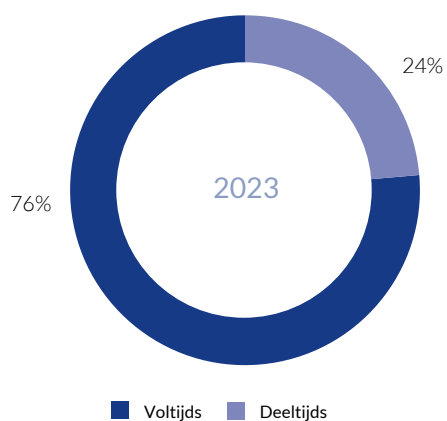
Verdeling volgens anciënniteit



Verdeling volgens statuut

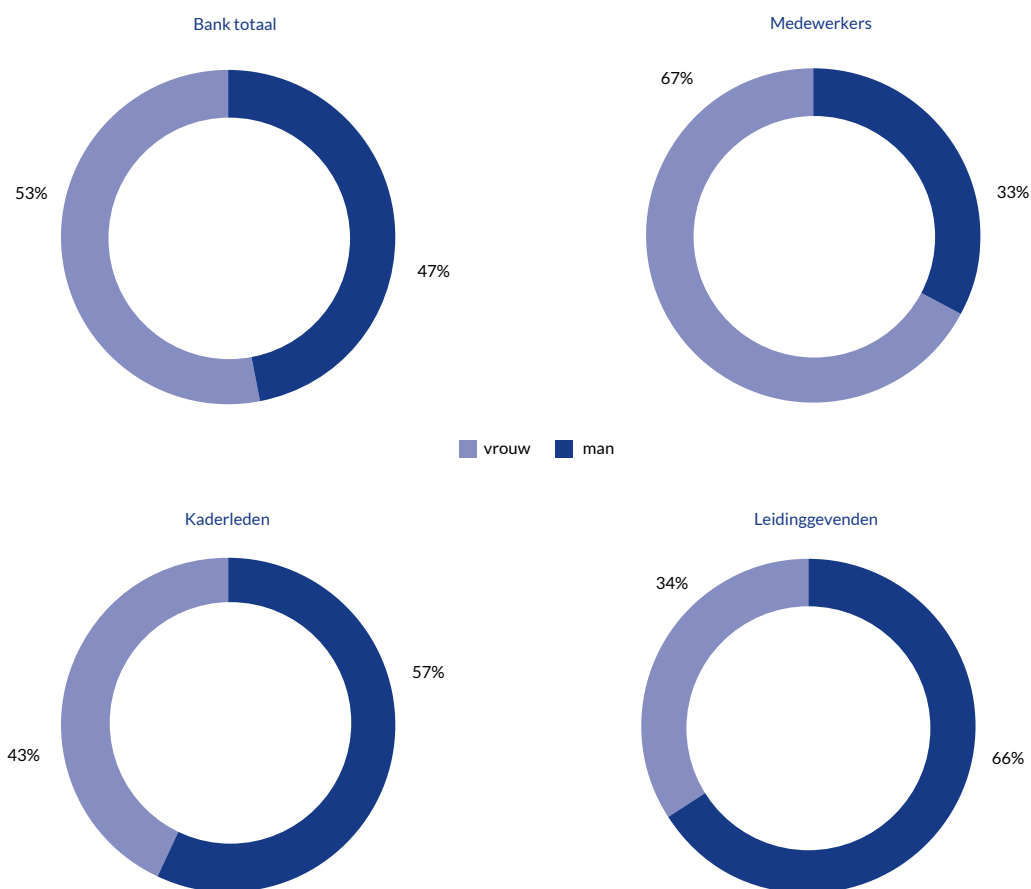


Verdeling volgens arbeidsregime





Verdeling volgens gender



Het benoemingscomité beoordeelt kandidaten hiervoor op hun verdiensten en hanteert hierbij objectieve criteria.

Op basis van het huidige aantal bestuurders wordt gestreefd naar een vertegenwoordiging van het ondervertegenwoordigde geslacht binnen de raad van bestuur van 2 personen (12 mannen en 2 vrouwen op 1/1/2024) en binnen het directiecomité van 1 persoon (4 mannen en 1 vrouw op 1/1/2024). Als het aantal bestuurders van het ondervertegenwoordigde geslacht kleiner zou zijn dan deze doelstelling dan streeft de raad van bestuur ernaar deze doelstelling opnieuw te bereiken binnen een periode van 3 jaar.

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



Aandachtspunten en realisaties

- De werkgroep B-You wenst diversiteit en inclusie te bevorderen en brengt collega's bij elkaar om mogelijke acties te bespreken. Bij [Wo.Men in finance](#) van Febelfin vinden we hiervoor een klankbord binnen de sector. Alle leidinggevenden lieten zich in 2023 inspireren en gingen in gesprek over onbewuste (voor)oordelen ("unconscious bias").
- Op het vlak van gender is de instroom van nieuwe collega's in evenwicht. De doorstroming van vrouwen naar leidinggevende functies blijft echter uitdagend. Daarom wordt diversiteit als vast thema besproken op het personeelscomité. Met het programma "xELLErate" willen we vrouwelijke collega's stimuleren en begeleiden om zich kandidaat te stellen voor vacatures. Het directiecomité engageerde zich om tegen 2025 even veel vrouwen in leidinggevende posities te benoemen als mannen.

- Multiculturaliteit is eveneens een uitdaging. Om hieraan te verhelpen is de instroom van sollicitanten echter onvoldoende. We vinden hiervoor een klankbord bij [Multicultural bankers](#), een nieuw initiatief van Febelfin in 2023. We lieten ook al onze vacatures kritisch nakijken en hebben oog voor stereotypen en beeldvorming in onze communicatie.
- Een inclusiescan zal ons helpen om een benchmarkoefening te doen, prioriteiten te bepalen en deze te vertalen naar verdere stappen.

Ons basisuitgangspunt is eenvoudig: bij Bank Van Breda kan je zijn wie je bent. De grotere aandacht voor diversiteit blijkt o.a. uit de verdere uitwerking van een charter en enkele mooie initiatieven. Zo hielpen we met een groep vrijwilligers van de bank bij de opbouw van het Antwerp Pride Festival.

1



1. Nieuwjaarsfeest 2024
2. 100 km Kom op tegen Kanker
3. Rode Kruis bloeddonor
4. Suikerfeest
5. Familiedag in Paira Daiza
6. Vrijwilligerswerk op Antwerp Pride

2



4

3



5



6



19. MECENAAT, SOCIAAL ENGAGEMENT EN GOED NABUURSHIP



Luk Lammens,
beleidsadviseur maatschappelijk
verantwoord ondernemen

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



Goed nabuurschap, geklasseerd monument

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





Financiële geletterdheid

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

Structurele steun als mecenas aan 3 goede doelen

We gaan dagelijks om met succesvolle ondernemers en vrije beroepen, maar weten dat succes niet vanzelfsprekend is. Daarom steunen wij 3 initiatieven waarmee onze doelgroep zich verbonden voelt. We engageren ons voor organisaties die niet zo bekend zijn bij het grote publiek en die het moeilijker hebben om aan middelen te geraken:

[Lignaverda](#), vroeger gekend als Ondernemers zonder Grenzen, is een organisatie die via herbebossing het oprukken van de woestijn tegengaat en de welvaart verbetert in de Sahel-gordel. In 2022 engageerde OzG zich om post-covid haar inspanningen in Senegal te verdubbelen en er 2.000 ha nieuw bos aanplanten. Tegen eind 2023 mikte men er op 4.000 ha nieuw bos, de oppervlakte van het Zoniënwood in België. Wij zijn structurele sponsor sinds 2015.



[Artsen zonder vakantie](#) versterkt het plaatselijke gezondheidssysteem in Sub-Sahara-Afrika door uitwisseling van (para)medische expertise en ondersteuning op organisatorisch, technisch en materieel vlak. Met meer dan 500 vrijwilligers (vnl. artsen en verpleegkundigen) zorgen ze voor een respectvolle dialoog met oog voor de lokale context en langetermijnrelaties. We sponsoren AzV sinds 2009.



[Pulse Foundation](#) is een initiatief van ondernemers-families ter ondersteuning van het ondernemerschap in België. De stichting ontwikkelde na de coronacrisis het Revival-programma waarmee ze de veerkracht van het Belgische ondernemerschap ondersteunt en het taboe rond falen wil doorbreken. Zij biedt zorg en begeleiding om ondernemers met problemen een tweede kans te bieden en te helpen met een nieuwe start. We sponsoren dit programma sinds 2023.

Realisaties en aandachtspunten

- Iedere medewerker heeft voortaan de mogelijkheid om 1 dag per jaar vrijwilligerswerk te doen tijdens de werkuren. Zo zetten collega's van Antwerpen-Zuid zich in tijdens de Paralympics die in 2023 doorgingen in Mechelen.
- De collega's van de divisie Car Finance hielden zo als elk jaar een actie ten voordele van de Belgische [Rett Syndroom Vereniging](#).
- Heel wat lokale kantoren zetten hun beste sportieve beentje bij ten voordele van [Kom op tegen Kanker](#) of [Relais pour la Vie](#).
- Overschotten van soep gaan dagelijks naar [Moeders voor Moeders](#).
- Voor de bank afgeschreven maar nog perfect bruikbare laptops schenken we aan [Digital For You](#) of aan [Ondernemers voor een warm België](#).
- Het jaar werd tijdens de "warmste week" afgesloten met een kerstmarkt op de zetel ten voordele van de nationale actie om kinderen te helpen op te groeien zonder zorgen.



8.4 KPI's: samenvattend overzicht

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

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



DOMEIN	KPI	DEFINITIE	2019	2020	2021	2022	2023	EENHEID
(1) Veilige haven voor klanten	Heffboornratio	Eigen vermogen / balanstotaal	8,5	8,2	8,1	8,1	8,3	%
(1) Veilige haven voor klanten	Waardeverminderingen op kredieten (Loan/loss-ratio)	Afschrijvingen op kredietportefeuille (excl. expected credit losses)	0,02	0,02	0,01	-0,01	0,02	%
(1) Veilige haven voor klanten	Krediet-depositoverhouding	Kredietvolume klanten / depositovolume cliënten	97	91	90	94	84	%
(1) Veilige haven voor klanten	Kernkapitaalratio - Common equity tier 1 (CET1)	Eigen vermogen + gereserveerde winsten / gewogen kredietportefeuille	13,1	14,7	16,8	15,5	17,7	%
(1) Veilige haven voor klanten	ROE	Rendement op het gemiddelde eigen vermogen	7,7	8,1	10	10,1	11,8	%
(2) Integriteit en ethiek	Eerlijk en ethisch beleid	Percentage positieve antwoorden in personeelsenquête "Great place to work" op stelling "Het directiecomité / mijn directe leidinggevende voert zijn / haar beleid op een eerlijke en ethisch verantwoorde manier".	/	93	/	98	99	%
(2) Integriteit en ethiek	Beloftes nakomen	Percentage positieve antwoorden in personeelsenquête "Great place to work" op stelling "Het directiecomité / mijn directe leidinggevende komt zijn / haar beloftes na".	/	88	/	94	96	%
(2) Integriteit en ethiek	Politiek	Percentage positieve antwoorden in personeelsenquête "Great place to work" op stelling "Binnen de organisatie worden politieke spelletjes vermeden om dingen gedaan te krijgen".	/	78	/	85	88	%
(2) Integriteit en ethiek	Meldingen vertrouwenspersoon	Aantal officiële meldingen bij de vertrouwenspersoon die leiden tot de start van een wettelijke procedure	0	0	0	0	0	#
(2) Integriteit en ethiek	Meldingen klokkenluider	Aantal officiële interne meldingen bij Compliance op basis van het statuut van klokkenluider	0	0	0	0	0	#
(4) Correcte belastingbetaler	Betaalde belastingen	Winstbelasting + bankenheffingen op jaarbasis in mio EUR	25,3	28,2	32,1	35,4	47,4	mio EUR
(4) Correcte belastingbetaler	Gemiddeld percentage betaalde belastingen	Gemiddeld bedrag betaalde winstbelasting + bankenheffingen laatste 10 jaar / gemiddelde winst vóór belastingen	40,6	41,3	40,9	40,7	40,9	%
(5) Hoge klantentevredenheid	Klachten en incidenten	Aantal geregistreerde klachten en incidenten bij eigen ombudsdienst + klachten bij Ombudsfm	365-2	298-2	201-3	285-5	387-3	#
(5) Hoge klantentevredenheid	Tevreden klanten	Percentage klanten die > 6 maanden klant zijn en aangeven Bank Van Breda 'zeker' of 'waarschijnlijk wel' aan te bevelen	94	95	90	91	90	%
(5) Hoge klantentevredenheid	Net promoter score > 6 maanden klant	NPS bij wie > 6 maanden klant is volgens berekeningsmethode: Fred Reichheld "The ultimate question" op schaal van -100 tot +100 (onderzoek "klantenrouw")	55	60	53	54	53	schaal -100 +100
(5) Hoge klantentevredenheid	Promoters	Percentage respondenten uit NPS-enquête met score 9-10 op vraag "Zou u Bank Van Breda aanraden?"	61	65	62	63	63	%
(5) Hoge klantentevredenheid	Detractors	Percentage respondenten uit NPS-enquête met score 0-6 op vraag "Zou u Bank Van Breda aanraden?"	6	5	10	9	10	%
(6) Verantwoorde beleggingen	Engagementscope	Percentage bedrijven in beleggingsportefeuille bij Delen Private Bank met een engagementprocedure via Hermes EOS	70	71	70	73	70	%
(6) Verantwoorde beleggingen	ESG-risicoscore	Score van Sustainalitics voor portefeuilles bij Delen Private Bank op schaal van 0 tot 100	22,2	19,7	19,4	19,8	19,8	schaal 0 - 100
(6) Verantwoorde beleggingen	Koolstofintensiteit DPB	Koolstofuitstoot (ton CO ₂ per miljoen euro omzet) op gemiddelde van alle bedrijven in portefeuille bij Delen Private Bank	149	147	148	125	102	ton / mio EUR
(7) Verantwoorde kredieten	Non performing loans (NPL-ratio)	Brutovorderingen op kredieten in onzeker verloop en CX / totale kredietportefeuille (incl Bank de Kremer en Van Breda Car Finance)	1,1	1,0	0,9	0,7	0,7	%
(7) Verantwoorde kredieten	Aandeel in faillissementen	Aandeel van klanten Bank Van Breda (excl Bank de Kremer) in het totaal aantal faillissementen in België	0,14	0,18	0,24	0,16	0,19	%
(7) Verantwoorde kredieten	Gemiddelde EPC-waarde	Gemiddelde EPC-waarde van de nieuw gevestigde onroerende waarborgen in België in kWh/m ² per jaar.	/	/	/	/	217	%
(7) Verantwoorde kredieten	Groene kredieten	Percentage van de productie hypothecaire kredieten van het lopende jaar dat bestaat uit "groene kredieten" zoals gedefinieerd door de Nationale Bank van België: kredieten voor vastgoed met een achterliggende EPC-score van < 159 en kredieten voor vastgoed waarvan de EPC-score met > 30% daalt dankzij gefinancierde energieverbeterende verbouwingen.	/	/	/	33	34	%
(7) Verantwoorde kredieten	CO ₂ -uitstoot nieuwe wagens VBCF	Gemiddelde CO ₂ -uitstoot van nieuw ingeboekte wagens, bestelwagens en vrachtwagens (productie VBCF) in gr/km volgens de constructeurs	/	/	123	107	98	%
(7) Verantwoorde kredieten	CO ₂ -uitstoot portefeuille VBCF	Gemiddelde CO ₂ -uitstoot van wagens, bestelwagens en vrachtwagens in kredietportefeuille VBCF in gr/km volgens de constructeurs, productie vanaf 2022	/	/	/	118	102	%
(11) Innovatieve ingesteldheid	Documenten digitaal	Percentage documenten digitaal verstuurd	/	76	83	86	91	%
(12) Eigen ecologische voetafdruk	CO ₂ -uitstoot bank	Totale CO ₂ -uitstoot op jaarbasis voor de bank	2460	/	1.927	2.068	1.901	ton CO ₂
(12) Eigen ecologische voetafdruk	CO ₂ -uitstoot scope 1	Directe uitstoot (o.a. verwarming, koelvloeistoffen en firmawagens)	1.681	/	1.372	1.455	1.336	ton CO ₂
(12) Eigen ecologische voetafdruk	CO ₂ -uitstoot scope 2	Indirecte uitstoot (o.a. elektriciteit)	0	/	16	15	40	ton CO ₂
(12) Eigen ecologische voetafdruk	CO ₂ -uitstoot scope 3	Indirecte uitstoot (o.a. woon-werk-verkeer, papier, afval, zakenreizen)	794	/	539	599	525	ton CO ₂
(12) Eigen ecologische voetafdruk	CO ₂ -uitstoot per FTE	Relatieve CO ₂ -uitstoot op jaarbasis per FTE (gewogen gemiddelde op jaarbasis)	5,51	/	3,97	4,07	3,56	ton CO ₂
(12) Eigen ecologische voetafdruk	CO ₂ -reductie per FTE	Reductie CO ₂ -uitstoot op jaarbasis per FTE (gewogen gemiddelde op jaarbasis)	-16	/	-40	-38	-46	%
(12) Eigen ecologische voetafdruk	CO ₂ -uitstoot vloot bedrijfswagens	Gemiddelde CO ₂ -uitstoot volledige vloot bedrijfswagens volgens de gegevens van de constructeurs	/	/	97	82	58	gr CO ₂ / km
(12) Eigen ecologische voetafdruk	Stekkerwagens	Percentage stekkerwagens (PHEV plug-in hybride + EV full electric) tegenover de totale vloot bedrijfswagens	1	9	29	44	61	%
(12) Eigen ecologische voetafdruk	Fietspromotie	Aantal personeelsleden aan wie tijdens het afgelopen jaar een fietsvergoeding werd uitbetaald (minstens 1 fietsdag)	/	/	108	216	227	#
(12) Eigen ecologische voetafdruk	Fietspromotie	Gefietste km (heen en terug) op basis van uitbetaalde fietsvergoeding	205.122	90.534	65.356	182.268	227.660	km
(14) Vermogensopbouw en -bescherming	Patrimoniale opvolging	Percentage van het op de financiële markten belegd vermogen (buiten balans excl tak 21 en fiscale beleggingen) via vermogensbeheer, UI-fondsen en AG Fund+	97	97	98	99	100	%
(14) Vermogensopbouw en -bescherming	Beleggingsadvies	Percentage van aankooptransacties dat wordt voorafgegaan door beleggingsadvies	98	99,8	99,9	99,9	100	%
(15) Reële bijdrage aan welvaart en welzijn	Transparante aanwending in kredieten	Percentage van de aangetrokken spaardeposito's van ondernemers en vrije beroepen dat gespreid geherinvesteerd wordt in kredieten aan dezelfde doelgroep	85	81	80	83	75	%
(15) Reële bijdrage aan welvaart en welzijn	Transparante aanwending in overheidsobligaties en bij ECB	Percentage van de liquiditeitsbuffer dat geherinvesteerd wordt in overheidsobligaties en cash bij de Europese Centrale Bank	97	98	100	100	100	%
(16) Nieuw talent en levenslang leren	Opleiding en vorming dagen	Aantal dagen opleiding en vorming per FTE op jaarbasis	4,1	3,5	5,4	4,8	5,5	
(16) Nieuw talent en levenslang leren	Opleiding en vorming kosten	Percentage van personeelskosten dat aan opleiding en vorming besteed wordt	3,2	2,7	3,7	3,8	4,3	%
(17) Hoge personeelstevredenheid	Nominatie "Great place to work"	Genomindeerd (Nom) of Gecerheerd (Cert) als "Great place to work" (tweejaarlijkse deelname)	/	Nom	/	Nom	Nom	Cert / Nom / -
(17) Hoge personeelstevredenheid	Goede organisatie	Percentage positieve antwoorden in personeelsenquête "Great place to work" op de stelling "Algemeen gesproken kan ik zeggen dat dit een heel goede organisatie is om voor te werken".	/	95	/	98	98	%
(17) Hoge personeelstevredenheid	Slechte organisatie	Percentage negatieve antwoorden in personeelsenquête "Great place to work" op de stelling "Algemeen gesproken kan ik zeggen dat dit een heel goede organisatie is om voor te werken".	/	0,5	0	0	0	%
(17) Hoge personeelstevredenheid	Trust index	Gemiddelde score op alle vragen uit "Great place to work"	/	87	/	92	94	%
(17) Hoge personeelstevredenheid	e-NPS	NPS bij personeelsbevraging volgens berekeningsmethode Fred Reichheld "The ultimate question" op schaal van -100 tot +100 (toegevoegde vraag in "Great Place to Work-onderzoek")	/	/	/	/	83	schaal -100 +100
(17) Hoge personeelstevredenheid	Personeelsverloop	Percentage personeelsleden dat op jaarbasis zelf ontslag heeft genomen	3,1	2,6	3,3	3,3	2,8	%
(17) Hoge personeelstevredenheid	Absenteïsme	Absenteïsme incl. langdurig zieken	2,3	3,6	2,9	3,9	3,8	%
(17) Hoge personeelstevredenheid	Winstpremie	Percentage personeelsleden dat fiscaalvriendelijke winstpremie geniet	/	100	100	100	100	%
(18) Diversiteit en inclusie	Eerlijke behandeling	Percentage positieve antwoorden in personeelsenquête "Great place to work" op de stelling "Mensen worden hier eerlijk behandeld ongeacht hun etnische afkomst of geloofsovertuiging, geslacht of seksuele geaardheid".	/	99-95-98	/	97-99-100	99-98-99	%
(18) Diversiteit en inclusie	Man / vrouw	Verschuif in scores tussen man/vrouw op de 5 parameters van "Great place to work": geloofwaardigheid, respect, eerlijkheid, trots en kameraadschap	/	6-3-6-1-2		0-0-1-1-1	0-0-2-0-0	%



TERUG
NAAR
OVERZICHT



Ik wil als zaakvoerder impact hebben en vanuit mijn persoonlijke purpose verandering teweegbrengen. Voor mezelf, mijn kinderen en de rest van de wereld.

Caroline Vercauteren
zaakvoerder BonMush



TERUG
NAAR
OVERZICHT

9. Bedrijfsmissie



9.1 De beste vermogensbegeleider voor familiale ondernemers en vrije beroepen

Enkel voor ondernemers en vrije beroepen

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

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

De beste vermogensbegeleider

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

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

Unieke aanpak

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

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



Gedreven door waarden

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

Wat we van onze medewerkers verwachten:

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

Als werkgever engageert Bank Van Breda zich tot:

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

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





TERUG
NAAR
OVERZICHT



Als zelfstandig apotheker ben ik niet bang voor vernieuwing. Een nieuwe wind doet goed. Het houdt me alert en maakt ons beroep nog gevarieerder en boeiender.

Virginie Marcelis
Apotheker



TERUG
NAAR
OVERZICHT

10. Geconsolideerde jaarrekening



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

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

→	Winst- en verliesrekening	97
→	Gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten	98
→	Activa	99
→	Eigen vermogen en verplichtingen	100
→	Mutatieoverzicht van het eigen vermogen	101
→	Kasstroomoverzicht	102



Geconsolideerde winst- en verliesrekening

	2022	2023
I. Financiële en bedrijfsinkomsten		
1. Intrestresultaat, waarvan	95.196	140.698
Intrestbaten	115.243	233.068
Intrestlasten	-20.047	-92.370
2. Ontvangen dividenden	1.545	1.575
3. Vergoedingen en commissies, waarvan	100.051	106.367
Ontvangen vergoedingen en commissies	102.346	107.299
Betaalde vergoedingen en commissies	-2.295	-932
4. Gerealiseerde winst (+)/verlies (-) op financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	-2.559	-15.308
5. Winst (+)/verlies (-) op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden	-484	-596
6. Winst (+)/verlies (-) op reële waarde indekkingen	-1.329	1.136
7. Winst (+)/verlies (-) uit het wisselbedrijf	698	650
8. Gerealiseerde winst (+)/verlies (-) op andere activa	0	0
9. Overige bedrijfsopbrengsten	1.485	6.419
Bankproduct	194.602	240.942
II. Administratieve kosten		
1. Personeelskosten	-58.917	-68.582
2. Algemene en administratieve kosten	-27.538	-32.269
III. Bankheffingen	-13.692	-13.932
IV. Afschrijvingen		
1. Op materiële vaste activa (terreinen, gebouwen en uitrusting)	-6.753	-7.499
2. Op immateriële activa	-363	-174
V. Voorzieningen	3.634	541
Totaal van administratieve kosten, afschrijvingen en voorzieningen	-103.629	-121.915
VI. Bijzondere waardeverminderingen		
1. Op financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	0	0
2. Op financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs	-925	-872
VII. Aandeel in winst of verlies van geassocieerde ondernemingen opgenomen volgens de vermogensmutatiemethode	0	0
Winst voor belastingen	90.048	118.155
Winstbelastingen	-21.723	-33.480
Winst over de verslagperiode	68.325	84.675
Winst over de verslagperiode toe te rekenen aan minderheidsbelangen	0	0
Winst over de verslagperiode toe te rekenen aan de aandeelhouders	68.325	84.675

(in duizenden euro)



Overzicht van gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten

	2022	2023
Winst over de verslagperiode	68.325	84.675
Niet-gerealiseerde resultaten die later kunnen worden overgeboekt naar de winst- en verliesrekening	-43.916	27.493
Schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten		
Wijzigingen in de reële waarde	-61.113	21.349
Overboekingen naar de winst- en verliesrekening (desinvesteringen)	2.559	15.308
Overboekingen naar de winst- en verliesrekening (wijzigingen mbt verwachte kredietverliezen)	0	0
Belastingen	14.639	-9.164
Niet-gerealiseerde resultaten op schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten, na belastingen	-43.916	27.493
Niet-gerealiseerde resultaten die nooit overgeboekt worden naar de winst- en verliesrekening	-2.035	37
Eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten		
Wijzigingen in de reële waarde	923	549
Belastingen	-230	-177
Niet-gerealiseerde resultaten op eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten, na belastingen	693	373
Toegezegde pensioenregelingen		
Actuariële winsten en verliezen	-3.637	-447
Belastingen	909	112
Actuariële winsten en verliezen op toegezegde pensioenregelingen, na belastingen	-2.728	-335
Totaal niet-gerealiseerde resultaten over de verslagperiode na belastingen	-45.951	27.530
Totaal gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten over de verslagperiode	22.374	112.205
Gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten over de verslagperiode toe te rekenen aan minderheidsbelangen	0	0
Totaal gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten over de verslagperiode toe te rekenen aan aandeelhouders van de vennootschap	22.374	112.205

(in duizenden euro)



Geconsolideerde balans: activa

	2022	2023
I. Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken	665.214	1.501.623
II. Vorderingen op kredietinstellingen	110.836	102.073
waarvan collateral als zekerheid voor verplichtingen uit derivaten	21.755	23.900
III. Financiële activa		
1. Aangehouden voor handelsdoeleinden	363	488
2. Gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten		
waarvan schuldinstrumenten	502.908	501.037
waarvan eigenvermogensinstrumenten	5.712	6.213
3. Gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs		
waarvan schuldinstrumenten	0	43.944
waarvan leningen en voorschotten aan klanten	6.188.490	6.248.124
4. Wijzigingen in reële waarde van de afgedekte posities bij indexering van het renterisico van een portefeuille	-89.733	-36.752
5. Derivaten gebruikt ter indexering	87.888	49.396
IV. Belastingvorderingen		
1. Actuele belastingen	8.653	1.792
2. Uitgestelde belastingen	18.130	8.269
V. Overige activa	15.429	19.131
VI. Materiële vaste activa		
1. Terreinen, gebouwen en uitrusting	53.009	54.478
waarvan gebruiksrechten (IFRS 16)	7.256	8.414
VII. Goodwill en andere immateriële activa	396	267
VIII. Vaste activa aangehouden voor verkoop	0	138
Totaal activa	7.567.293	8.500.221

(in duizenden euro)



Geconsolideerde balans: eigen vermogen en verplichtingen

	2022	2023
I. Financiële verplichtingen		
1. Aangehouden voor handelsdoeleinden	193	103
2. Gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs		
2.1. Deposito's van kredietinstellingen (inclusief centrale banken)	25.431	9.669
2.2. Deposito's van klanten	6.553.495	7.491.001
waarvan achtergestelde verplichtingen	560	0
2.3. In schuldbewijzen belichaamde verplichtingen	164.769	111.315
waarvan achtergestelde verplichtingen	40.236	0
2.4. Overige financiële verplichtingen	110.818	69.678
3. Derivaten gebruikt ter indekking	207	12.103
II. Voorzieningen	12.225	11.292
III. Belastingverplichtingen		
1. Actuele belastingen	0	3.676
2. Uitgestelde belastingen	0	0
IV. Overige verplichtingen	26.015	29.444
Totaal verplichtingen	6.893.153	7.738.281
V. Geplaatst kapitaal	17.500	17.500
VI. Geconsolideerde reserves	694.256	754.191
VII. Herwaarderingsreserves	-37.616	-9.750
Totaal eigen vermogen	674.141	761.940
Totaal eigen vermogen en verplichtingen	7.567.293	8.500.221

(in duizenden euro)



Geconsolideerd mutatieoverzicht van het eigen vermogen

EIGEN VERMOGEN	Geconsolideerde reserves					Herwaarderingsreserves			Totaal eigen vermogen toe te rekenen aan de aandeelhouders van de vennootschap	Minderheidsbelang	Totaal eigen vermogen
	Geplaatst kapitaal	Ingehouden winsten	Actuariële winsten en verliezen op te bereiken doel-pensioen-plannen	Op aandelen gebaseerde vergoedingen	Subtotaal	FVOCI - Schuld-instrumenten	FVOCI - Eigenvermogens-instrumenten	Subtotaal			
Beginsaldo, 1 januari 2022	17.500	647.746	-661	8.268	655.352	2.057	3.550	5.607	678.459	0	678.459
Uitkering dividend vorig boekjaar		-26.000			-26.000				-26.000	0	-26.000
Resultaat van het boekjaar		68.325			68.325				68.325	0	68.325
Niet-gerealiseerde resultaten van het boekjaar			-2.728		-2.728	-43.916	693	-43.223	-45.951		-45.951
Op aandelen gebaseerde vergoedingen (bijdrage van de moedermaatschappij)				-693	-693				-693		-693
Andere		2.801		-2.801	0				0	0	0
Eindsaldo, 31 december 2022	17.500	692.871	-3.389	4.774	694.256	-41.859	4.243	-37.616	674.141	0	674.141
Beginsaldo, 1 januari 2023	17.500	692.871	-3.389	4.774	694.256	-41.859	4.243	-37.616	674.141	0	674.141
Uitkering dividend vorig boekjaar		-27.300			-27.300				-27.300		-27.300
Resultaat van het boekjaar		84.675			84.675				84.675	0	84.675
Niet-gerealiseerde resultaten van het boekjaar			-335		-335	27.493	373	27.866	27.530		27.530
Op aandelen gebaseerde vergoedingen (bijdrage van de moedermaatschappij)				2.894	2.894				2.894		2.894
Andere		932		-932	0				0		0
Eindsaldo, 31 december 2023	17.500	751.178	-3.725	6.737	754.191	-14.366	4.616	-9.750	761.940	0	761.940

(in duizenden euro)



Geconsolideerd kasstroomoverzicht

BEDRIJFSACTIVITEITEN	2022	2023
Nettowinst (+)/verlies (-) over de verslagperiode	68.325	84.675
Aanpassingen om nettowinst te doen aansluiten bij de nettokasstroom met betrekking tot de bedrijfsactiviteiten		
Actuele en uitgestelde belastinguitgaven, opgenomen in de winst- en verliesrekening	21.723	33.480
Minderheidsbelangen	0	0
Investerings- en financieringsactiviteiten		
Afschrijvingen	7.116	7.673
Rentelasten op leaseverplichtingen	71	163
Resultaat op verkoop van materiële vaste activa	0	0
Bedrijfsactiviteiten		
Bijzondere waardeverminderingen	965	914
Toename (+)/afname (-) voorzieningen	-3.406	-692
Resultaten uit reële waarde indekkingen	1.329	-1.136
Resultaten op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden	484	596
Resultaten op financiële activa in de beleggingsportefeuille	1.107	13.992
Op aandelen gebaseerde vergoedingen en winstpremies	-693	2.894
Overige aanpassingen	-783	47
Kasstroom uit bedrijfsactiviteiten voor wijzigingen in bedrijfsactiva en -verplichtingen	96.239	142.605
Toename (-)/Afname (+) van bedrijfsactiva (exclusief geldmiddelen & kasequivalenten)		
Toename (-)/afname (+) in tegoeden bij centrale banken	-2.922	-6.160
Toename (-)/afname (+) vorderingen op kredietinstellingen	37.917	-7.026
Toename (-)/afname (+) van leningen en voorschotten aan klanten	-438.401	-55.846
Toename (-)/afname (+) van financiële activa in de beleggingsportefeuille	-34.609	-17.696
Toename (-)/afname (+) van financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden	0	-492
Toename (-)/afname (+) van de te ontvangen interesten van financiële activa en verplichtingen	1.766	-8.959
Toename (-)/afname (+) van overige activa	2.034	-3.243
Toename (+)/afname (-) van verplichtingen (exclusief geldmiddelen & kasequivalenten)		
Toename (+)/afname (-) van ontleningen bij centrale banken (ECB TLTRO III)	-400.000	0
Toename (+)/afname (-) van deposito's van kredietinstellingen	-5.007	-8.085
Toename (+)/afname (-) van deposito's van klanten	185.179	894.627
Toename (+)/afname (-) van in schuldbewijzen belichaamde verplichtingen	-80.646	-53.217
Toename (+)/afname (-) van overige financiële verplichtingen	97.446	-42.354
Toename (+)/afname (-) van te betalen interesten op financiële verplichtingen	-740	42.461
Toename (+)/afname (-) van overige verplichtingen	5.655	3.429
Kasstroom uit bedrijfsactiviteiten	-536.088	880.044
Ontvangen (+)/betaalde (-) belasting op het resultaat	-27.778	-22.311
Netto kasstroom uit bedrijfsactiviteiten	-563.866	857.733

(in duizenden euro)



Geconsolideerd kasstroomoverzicht

	2022	2023
INVESTERINGSACTIVITEITEN		
Betalingen om materiële vaste activa te verwerven	-3.553	-4.651
Ontvangsten uit de verkoop van materiële vaste activa	7	0
Betalingen om immateriële activa te verwerven	-37	-45
Ontvangsten uit dochterondernemingen		
Andere betalingen met betrekking tot investeringsactiviteiten	-529	-597
Netto kasstroom uit investeringsactiviteiten	-4.112	-5.293
FINANCIERINGSACTIVITEITEN		
Uitgekeerde dividenden	-26.000	-27.300
Terugbetaling van leaseverplichtingen	-2.820	-3.103
Betaling van rente op leaseverplichtingen	-71	-163
Netto kasstroom uit financieringsactiviteiten	-28.891	-30.566
Toename van geldmiddelen en kasequivalenten via bedrijfscombinaties		
Netto toename in geldmiddelen en kasequivalenten	-596.870	821.875
Geldmiddelen en kasequivalenten op de begindatum (*)	1.268.847	671.978
Geldmiddelen en kasequivalenten op de einddatum (*)	671.978	1.493.853

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

2022 2023

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

Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken (actief)	665.214	1.501.623
- Te ontvangen intresten geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken	-36	0
- Tegoeden bij centrale banken (monetaire reserve)	-58.866	-65.026
+ Vorderingen op kredietinstellingen (daggeldleningen en zichtrekeningen)	79.563	63.389
- Deposito's van kredietinstellingen (daggeldleningen en zichtrekeningen)	-13.897	-6.134
Geldmiddelen en kasequivalenten	671.978	1.493.853

(in duizenden euro)



TERUG
NAAR
OVERZICHT



Het stond in de sterren geschreven dat ik mijn ouders zou opvolgen. Maar hoe pak je zo'n opvolging concreet aan? We willen alles tot in de puntjes regelen en doen dit samen met experts ter zake. Dit geeft ons zoveel gemoedsrust.

Lissa Vanmechelen
Drukkerij Unit



TERUG
NAAR
OVERZICHT

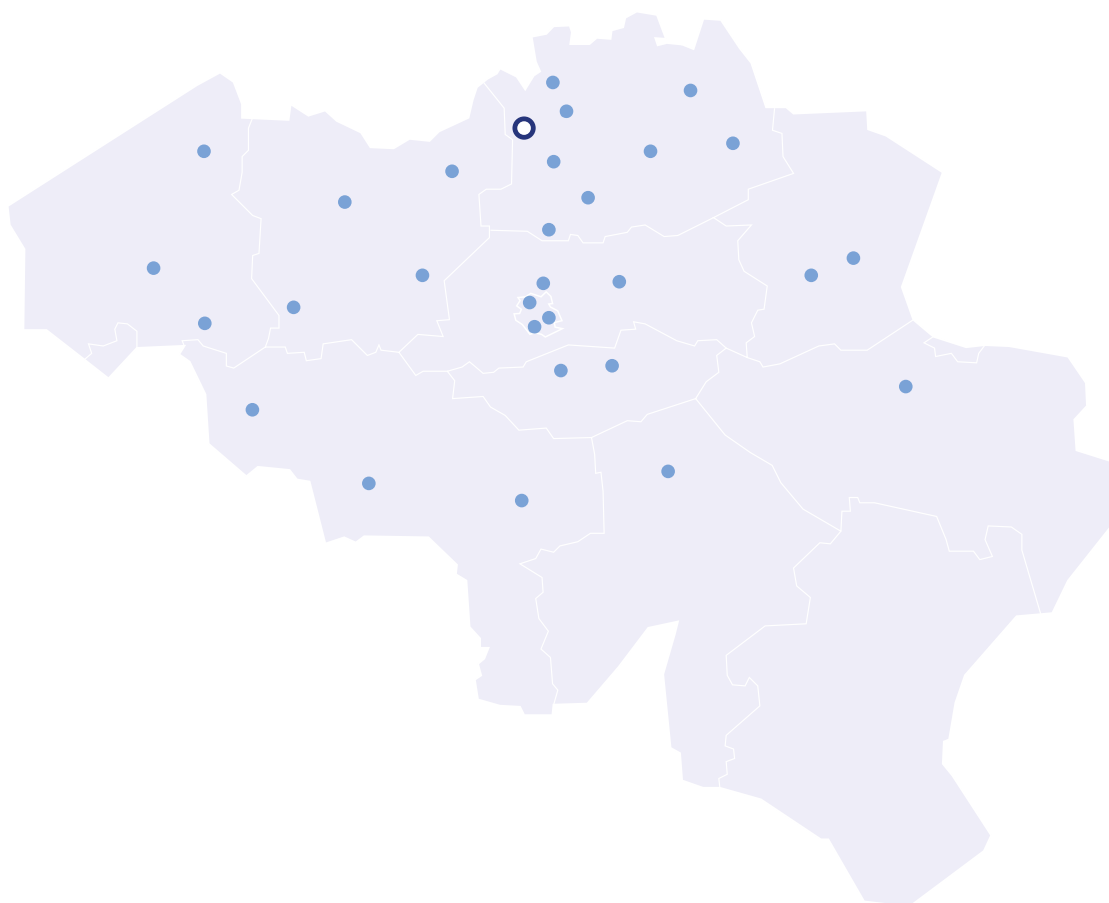
11. Bij ons bent u welkom



Kantoren

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

Maak gerust een afspraak!



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



Zetel

Bank J. Van Breda & Co nv

Ledeganckkaai 7, 2000 Antwerpen

Voor informatie:

Tel. 03 245 00 45

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

BTW BE 0404 055 577

RPR Antwerpen | FSMA 014 377 A

IBAN BE 16 6453 4897 1174

BIC JVBABE 22

Van Breda Car Finance

Divisie van Bank J. Van Breda & Co

Ledeganckkaai 7, 2000 Antwerpen

Neem contact op met

Hedwige Schmidt:

Tel. 03 245 78 48

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

info@vanbredacarfinance.com

Bank de Kremer

Divisie van Bank J. Van Breda & Co

Ledeganckkaai 7, 2000 Antwerpen

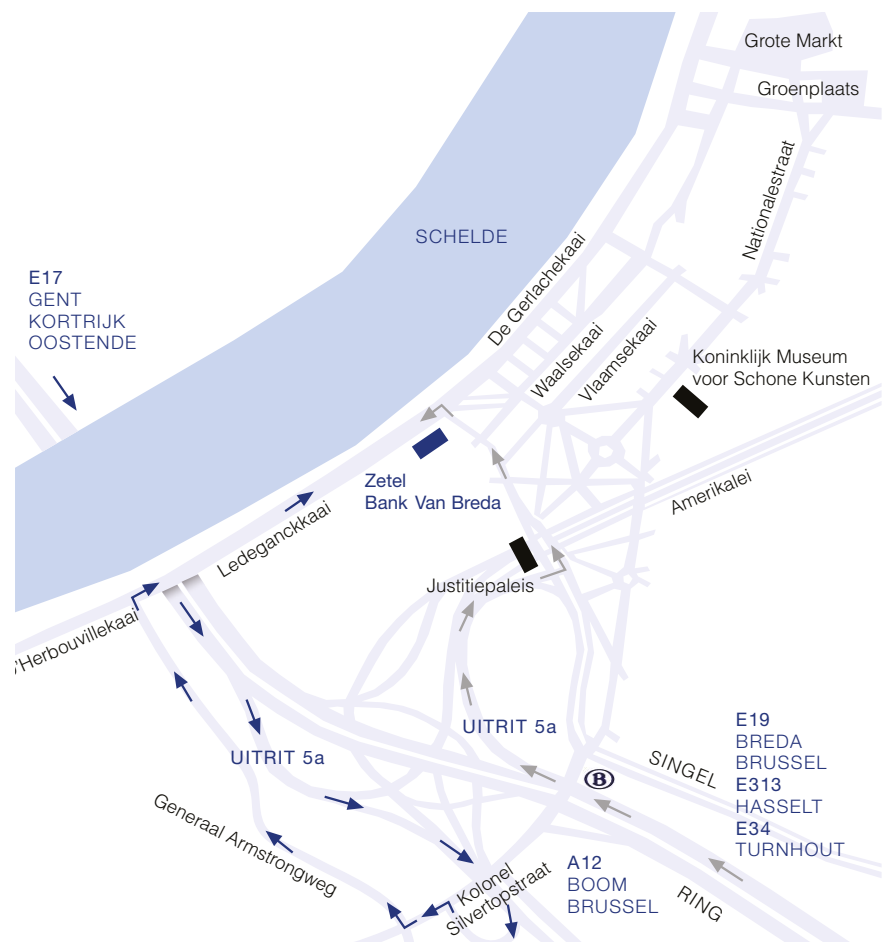
Voor informatie:

Tel. 0800 14013

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

IBAN BE08 1117 0000 2113

BIC ABERBE22



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

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

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

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



TERUG
NAAR
OVERZICHT



Het gebrek aan personeel fnuikt vandaag onze groei. We kunnen momenteel niet elke vraag meteen beantwoorden. Met extra personeel zouden we sneller kunnen schakelen en de wachttijden verkorten. Ook wij ontkomen niet aan de war for talent.

Pieter De Wilder
zaakvoerder GDW Security

Bank Van Breda

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

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

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



03 245 00 45
elke bankwerkdag van 9 tot 17u
Bank Van Breda
Ledeganckkaai 7, 2000 Antwerpen
www.bankvanbreda.be

Enkel voor ondernemers en vrije beroepen