

Door de sterkere stijging van het bankproduct dan de kosten, verbeterde de cost-income ratio van 55% in 2022 naar 51% in 2023. Bank Van Breda behoort hiermee tot één van de meest efficiënte Belgische banken.

Bank Van Breda heeft ook in 2023 geen significante verliezen op kredietdossiers geboekt, hoewel haar klanten nog steeds geconfronteerd bleven met de gevolgen van de hoge inflatie in 2022. De risicokosten voor kredietverliezen (incl. Expected Credit Losses of ECL) bleven 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.

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

## Robuuste liquiditeit en solvabiliteit

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%.

## ESG-overzicht 2023

Op basis van de materiële thema's van Bank Van Breda en de materialiteitsanalyse op AvH-groepsniveau worden een 'Veilige haven', 'Bedrijfsethiek' en 'Bescherming van data en privacy' als potentieel materieel beschouwd op AvH-niveau. Daarnaast besteedt Bank Van Breda bijzondere aandacht aan 'Vermogensopbouw en bescherming', 'Respect voor wetten en regelgeving', 'Personeels- en 'Klantentevredenheid'.

### Veilige haven

Onder 'Veilige haven' valt inherent het bewaken van de financiële stabiliteit van de bank en het bijdragen aan het Belgisch economisch weefsel. Door haar voorzichtig beleid werd het eigen vermogen van de bank op geen enkel moment aangetast tijdens crisisperiodes of in turbulente financiële markten. De bank heeft nooit staatssteun gekregen.

De snelle opeenvolging van de coronacrisis, de energiecrisis, de forse inflatieopstoot, stijgende personeelskosten, de renteverhogingen en de 'war for talent' vormde voor ondernemers en vrije beroepen een grote uitdaging. De bank bevestigde haar rol als veilige haven en koos ervoor om in dialoog dicht bij de klant te staan. Door voorzichtigheid en faillissementspreventie bleven de nettotoevoegingen aan de kredietvoorzieningen ook in 2023 beperkt. De kwaliteit van haar kredietportefeuille alsook de veerkracht van haar klanten bleek opnieuw zeer groot te zijn.

WE PLUKKEN VANDAAG DE VRUCHTEN VAN ZORGVULDIG OPGEBOUWDE VERTROUWENSRELATIES VANUIT EEN MODEL VAN GESPREIDE VERMOGENS-OPBOUW.

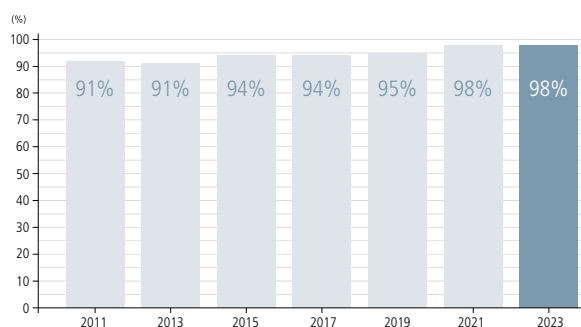
Dirk Wouters  
CEO

Met haar kredietportefeuille richt Bank Van Breda zich naar een heel specifieke niche doelgroepklanten met een economische activiteit in België: vrije beroepen, familiale KMO's en zelfstandige ondernemers. Deze focus en de Belgische regelgeving ter zake vermindert de kans op grote ESG-risico's aanzienlijk.

Zelfstandige klanten dienen zelf hun pensioenkapitaal op te bouwen en te beschermen. Oog voor de lange termijn en consequente spreiding zijn hierbij basisvoorwaarden. Ook in een jaar waarin de rentecontext volledig wijzigde, bevestigden de klanten hun vertrouwen. De groei van de deposito's werd mee ondersteund door stijgende tarieven voor klanten, vnl. op termijnrekeningen. Ook de buitenbalansproducten zagen een mooie stijging, mede dankzij het positieve beurseffect. Tot slot bevestigt de Net Promoter Score (NPS) van 53 de hoge klantentevredenheid. Bank Van Breda scoort hiermee voor de zevende maal op rij een NPS van meer dan 50. Dit geldt internationaal als een uitstekende score.

	2023	2022	2021
<b>Klantentevredenheid</b>			
Net Promoter Score	53	54	53
<b>Personeelstevredenheid</b>			
Great Place to Work <sup>(1)</sup>	98%	-	98%

### Betrokkenheid van medewerkers



<sup>(1)</sup> Stelling 'Algemeen gesproken kan ik zeggen dat dit een heel goede organisatie is om voor te werken' Cijfers bevraging december 2021 en 2023.

## Bedrijfsethiek en bescherming van privacy en data

De deontologie en de ethische waarden van het personeel zijn bepalend voor de manier waarop Bank Van Breda in contact treedt met haar klanten en leveranciers. Verder vormen cybercriminaliteit en phishing wereldwijd een groeiende bedreiging. Het belang dat klanten hechten aan de bescherming van hun persoonsgegevens en respect voor hun privacy neemt verder toe. De bank voert daarom regelmatig sensibiliseringscampagnes uit en investeert consequent in IT-infrastructuur en verhoogde aandacht voor beveiliging. In die context behandelt en beschermt Bank Van Breda ieders gegevens met eerbied voor de wetgeving en regelgeving, op een eerlijke en transparante wijze.

## ESG-realisaties

Bank Van Breda beschouwt gezondheid en het welzijn van haar personeel als een cruciale troef. Ze besteedt veel aandacht aan het aantrekken van nieuw talent, de ontwikkeling van financiële en gespecialiseerde expertise, alsook het stimuleren van cohesie en diversiteit. Een cultuur- en waardenonderzoek volgens de methodiek van het 'Richard Barret Values Centre' toonde aan dat medewerkers van de bank 3 persoonlijke waarden vooropstellen: eerlijkheid, verantwoordelijkheidszin en enthousiasme.



De 'Great Place to Work'-enquête van november 2023 bevestigde dat 98% van de werknemers de bank een heel goede organisatie vindt om voor te werken. In maart 2024 werd de bank op basis van deze deelname opnieuw genomineerd als 'Beste werkgever'. In het boek 'Medewerkers aan zet' wordt het traject beschreven dat Bank Van Breda heeft bewandeld om tot een 'heel goede' organisatie te evolueren.

De eigen ecologische voetafdruk van de bank is beperkt. Toch wenst zij hierin een voorbeeldrol te vervullen. Een CO<sub>2</sub>-reductieplan wordt uitgerold om de uitstoot tegen 2030 met meer dan 55% te beperken tegenover het niveau van 2017. Nieuwe bedrijfswagens zijn plug-in of volledig elektrisch. De bank investeert verder in fietspromotie, zonnepanelen, laadpalen, isolatie en energiezuinige kantoren met warmtepompen.

Ook ondernemers en vrije beroepen vervullen een cruciale rol in de transitie naar een meer duurzame economie. Het belang van ESG-factoren (ecologie, sociale verantwoordelijkheid en deugdelijk bestuur) is bij de bespreking van kredietaanvragen verder gegroeid. Een energieprestatiecertificaat (EPC) is vandaag standaard bij aanvragen voor leningen met vastgoed als onderpand. Energie-efficiëntie, de transitie naar hernieuwbare energie en circulair ondernemen worden steeds belangrijker in elk bedrijfsplan. De bank gelooft dat ze via haar netwerk klanten bij elkaar kan brengen om elkaar hierover te inspireren.

Bij beleggingen worden alle klanten systematisch bevroegd over hun duurzaamheidsvoorkeuren. De bank zet hierbij in op de combinatie van drie duurzaamheidsstrategieën: uitsluiting, engagement en integratie van niet-financiële parameters. Deze benadering wordt toegepast op de volledige portefeuilles in vermogensbeheer en geldt voor alle huisfondsen. Alle beleggingen die Bank Van Breda aanbiedt, zowel die van Delen Private Bank als die van andere partners, bevatten duurzaamheidskenmerken (SFDR artikel 8) en passen bovendien binnen een goed gespreide portefeuille.

## Vooruitzichten 2024

Na de forse renteverhogingen in 2022 en 2023 zal de Europese Centrale Bank in de loop van 2024 haar monetaire beleid wellicht terug 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 de groei-vooruitzichten voor 2024 eerder beperkt. Ondanks deze uitdagende context, blijft Bank Van Breda zeer goed gewapend voor de toekomst.

De commerciële slagkracht en de positionering moeten het mogelijk maken het toevertrouwd vermogen verder te doen groeien. De impact van deze groei op het operationele resultaat zal mee afhangen van de evolutie van de financiële markten, het renteklimaat en de concurrentiële omgeving.

Bank Van Breda heeft een trackrecord van lage kosten voor kredietrisico's, 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.

Met haar kernwaarden 'fast, friendly & flexible' blijft Van Breda Car Finance investeren in klantenbinding en trekt het verder de kaart van solide, betrouwbare en snelle partner voor autodealers en makelaars.

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.

### PARTNERS FOR SUSTAINABLE GROWTH



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

