



Rapport Annuel 2010



Rapport Annuel 2010

Sommaire

Avant-propos	4
Chiffres clés	6
Rapport du Conseil d'administration	9
Organigramme	28
Gouvernance d'entreprise	30
Notre mission d'entreprise	33
Comptes annuels consolidés	37
Vous êtes le bienvenu chez nous	45

Avant-propos

La Banque J.Van Breda & C° est différente

Pour ce faire, nous adoptons une approche spécifique, exclusive, en privilégiant toujours les intérêts à long terme de nos clients. Nous leur garantissons un encadrement personnalisé dans la constitution systématique et la protection de leur patrimoine.

En tant que votre conseiller financier, nous nous distinguons de plus en plus clairement par nos 3 atouts majeurs. Nous offrons un service :

1. Spécialisé

Travaillant exclusivement avec des gens comme vous, nous connaissons les besoins et préoccupations des entrepreneurs et des professions libérales. Nous veillons à assurer l'équilibre financier entre votre affaire, votre cabinet ou votre officine, d'une part, et votre patrimoine privé, de l'autre. C'est en cela que nous faisons la différence aux moments cruciaux de votre carrière.

2. Personnalisé

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

3. Proactif

Nous prenons nous-mêmes l'initiative. Au moment indiqué. Sans retard et sans tracasseries administratives inutiles.

Pour concrétiser ces promesses, une équipe unique est à votre écoute. Les personnes qui défendent vos intérêts auprès de la Banque J.Van Breda & C° ont notamment pour principales valeurs :

1. Honnêteté

Nous travaillons exclusivement avec des collaborateurs intègres, soucieux de vivre et travailler correctement.

2. Sens des responsabilités

Pour chaque conseil formulé, nos collaborateurs tiennent compte de vos intérêts à long terme. Ils s'accordent de projets concrets avec vous et respectent leurs engagements. Tel est notre fonctionnement.

3. Enthousiasme

Dès le premier contact, vous sentez la différence : vous avez devant vous une équipe qui allie professionnalisme et enthousiasme.

La Banque J.Van Breda & C° n'est pas une banque pour Monsieur tout le monde. Au contraire, notre haut degré de spécialisation est notre atout maître. Nous voulons être la meilleure banque conseil des entrepreneurs et des professions libérales, sur le plan privé comme professionnel, tout au long de leur vie. Toute notre structure tend vers cet objectif.

Nos résultats prouvent que nos clients apprécient cette démarche. Depuis de nombreuses années, la Banque J.Van Breda & C° est une banque spécialisée, rentable mais prudente. Notre banque est transparente et orientée client.

Le succès de notre activité de base renforce aussi la fierté professionnelle de nos collaborateurs. Nous nous sentons à l'aise dans le monde des PME. Notre cœur bat pour le secteur médical.

Le sentiment d'accomplir un travail utile pour des clients intéressants, au départ d'une entreprise où l'on se sent bien : voilà ce qui nous anime. Et c'est ce sentiment positif que nous essayons de vous transmettre, à vous client.

Carlo Henriksen
Président du
Comité de direction
Banque J.Van Breda & C°



Nous sommes fin prêts pour 2019

La Banque J.Van Breda & C° n'a été touchée en aucune façon par la crise des crédits sur les marchés financiers. La banque ne détient ni produits toxiques ni positions propres en actions en portefeuille. Ces dernières années, pourtant marquées par la crise, nous sommes toujours restés bénéficiaires. Mieux encore : nous satisfaisons d'ores et déjà aux nouvelles exigences qui seront imposées dès 2019 dans le cadre de l'accord de Bâle III afin d'éviter une nouvelle crise systémique des institutions financières.

Fonds propres de qualité

La norme en matière de fonds propres de qualité ("Tier 1") passera de 4 à 8,5 % des actifs pondérés en fonction des risques ; à la Banque J.Van Breda & C°, ce ratio est déjà de 11,3 %.

Liquidité élevée

La Banque J.Van Breda & C° investit pour compte propre uniquement en espèces auprès de la Banque centrale européenne et en obligations d'Etat (dont moins de 5 % dans des pays PIIGS).

Financement stable

Les crédits octroyés par la Banque J.Van Breda & C° sont exclusivement financés par les dépôts de ses clients. L'équilibre à cet égard est garanti par une proportion de 1 pour 1.

Faible levier

Les fonds propres de la banque s'élèvent à 8,1 % du total du bilan, soit plus du double de la norme de 3% envisagée par l'autorité de contrôle.

Au cours des prochaines années, le secteur bancaire aura besoin de centaines de milliards d'euros de capitaux supplémentaires et de moyens de financement stable. La Banque J.Van Breda & C° remplit actuellement déjà tous les critères et repose dès lors sur des bases solides.

Chiffres clés

En un clin d'œil

Banque J.Van Breda & C°

	2006	2007	2008	2009	2010
Personnel	403	399	403	399	418
Résultats					
Bénéfice net après impôts	24.397	22.384	20.619	23.317	25.664
Accroissement du bénéfice	-15%	-8%	-8%	13%	10%
Chiffres du bilan					
Total investi par les clients	4.077.405	4.700.986	5.009.245	5.644.268	6.368.943
Dépôts des clients	1.660.475	1.899.356	2.221.400	2.358.533	2.596.766
Placements hors bilan	2.416.930	2.801.630	2.787.845	3.285.735	3.772.177
Crédits à la clientèle privée	1.797.619	2.056.606	2.202.059	2.328.371	2.631.339
Fonds propres	224.371	206.577	222.599	243.731	258.671
Ratios					
Ratio d'efficacité (Cost Income)	57%	58%	60%	60%	57%
Rendement sur fonds propres moyens (ROE)	10,6%	10,4%	9,6%	10%	10%
Rendement sur actifs (ROA)	0,94%	0,85%	0,70%	0,77%	0,80%
Réductions de valeur sur crédits	0,04%	0,13%	0,19%	0,09%	0,15%
Levier financier (actifs sur fonds propres)	11,57	12,74	13,2	12,4	12,4
Ratio de capital de base (core tier 1) (*)	10,6%	9,5%	10,1%	11,8%	11,3%
Ratio de solvabilité (RAR) (*)	13,1%	11,8%	12,5%	14,6%	14,7%

Chiffres au 31.12, informations financières en milliers d'euros

(*) Ratio de capital de base et ratio de solvabilité, conformément aux normes Bâle I jusque 2007 inclus et conformément aux normes Bâle II (approche normalisée) à partir de 2008.

Banque J.Van Breda & C° SA consolidée avec Van Breda Car Finance SA, Beherman Vehicle Finance SA (liquidée depuis le 7/10/2009), Beherman Vehicle Supply SA, Station Zuid SA et Fracav SA (à partir du 13/3/2007) sur la base de la méthode de consolidation globale et avec Power Lease SA (jusqu'au 11/12/2007 inclus), Finauto SA, Necadis Credit SA (liquidée depuis le 16/12/2010), Financieringsmaatschappij Definco SA, Antwerpse Financiële Handelsmaatschappij SA, Jaguar Finance Belgium SA (liquidée depuis le 26/6/2007) et Informatica J.Van Breda & C° SA sur la base de la méthode de mise en équivalence.

Groupe Delen

	2006	2007	2008	2009	2010
Personnel	168	210	215	214	232
Résultats					
Bénéfice net après impôts	30.007	36.714	32.469	34.570	54.281
Accroissement du bénéfice	16%	22%	-12%	6%	57%
Chiffres du bilan					
Total des avoirs confiés par les clients	8.416.378	12.125.735	10.342.784	13.242.868	15.272.178
Fonds propres (Groupe)	148.711	246.021	281.083	303.597	344.089
Ratios					
Ratio d'efficacité (Cost Income)	43,3%	44,6%	46,1%	48,3%	41,7%
Rendement sur fonds propres	21,2%	18,6%	12,3%	11,8%	16,8%

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

Le Groupe Delen publie ses comptes annuels selon les International Financial Reporting Standards (IFRS) à dater de l'exercice comptable 2005.



Rapport du Conseil d'administration à l'Assemblée générale

Grâce à une nouvelle accélération de ses performances commerciales, la Banque J.Van Breda & C° réalise, en 2010, un **bénéfice net** de 25,7 millions d'euros, soit une progression de 10 % par rapport à 2009, en dépit d'un environnement de marché difficile.

La banque n'a pas été touchée par la crise financière et ne fait l'objet d'aucune action ni contestation de la part d'investisseurs mécontents. Contrairement à la tendance du marché, la satisfaction de la clientèle augmente pour la seconde année consécutive.

La Banque J.Van Breda & C° enregistre un accroissement record du total des avoirs qui lui sont confiés. Le bénéfice net progresse de 10 %. La satisfaction de la clientèle atteint un niveau inégalé.

- Il en résulte une augmentation des volumes commerciaux de plus d'un milliard d'euros, les **avoirs confiés à la banque** et le **portefeuille de crédits** progressent tous deux de 13 %.
- Malgré cette augmentation des volumes, le **résultat d'intérêts** stagne en raison de la perturbation persistante du marché des dépôts qui pousse certaines banques en proie à des besoins de liquidités à rémunérer l'épargne à un taux largement supérieur au taux sans risque. La croissance enregistrée au niveau des placements hors bilan entraîne par ailleurs une augmentation des **revenus de commissions** de l'ordre de 13 %.
- Le **produit bancaire** global progresse de 10 %. Malgré l'impact de la taxe sur les banques, d'une part, et des investissements consentis dans l'amélioration de la compétitivité commerciale de la banque, dans des applications informatiques et dans des bâtiments, d'autre part, l'augmentation des charges demeure limitée à 5 %. Le ratio **cost/income** retombe à 57 %.

- La Banque J.Van Breda & C° ne détient ni produits toxiques ni positions propres en actions en portefeuille. Traditionnellement, la banque investit uniquement en obligations, émises ou garanties à 98 % par des Etats européens. L'exposition aux pays PIIGS est limitée à 25 millions d'euros (10 millions d'euros pour la Grèce et 15 millions d'euros pour l'Italie) et est donc inférieure à 5 % du **portefeuille de placements total** de la banque.
- Malgré la crise, les amortissements pour **pertes de crédit** se maintiennent à un bas niveau, avec un pourcentage de 0,15 % du portefeuille de crédits moyen.
- La banque demeure solidement armée pour faire face aux défis de la crise économique et financière grâce à une **position de liquidité** saine (le portefeuille de crédits étant intégralement financé par les dépôts des clients) et grâce au niveau élevé des fonds propres qui s'élèvent désormais à 259 millions d'euros. La banque conserve ainsi son levier financier extrêmement faible et donc sain (ratio actifs/fonds propres) de 12,4 à peine. La banque affiche en outre un solide **ratio de capital de base** de 11,3 % et un ratio de solvabilité de 14,7 %



La satisfaction de la clientèle atteint un niveau record

Partout dans le monde, la confiance dans le secteur bancaire a été ébranlée. A la Banque J.Van Breda & C°, en revanche, la satisfaction mesurée augmente pour la seconde année consécutive. La satisfaction de la clientèle se mesure sur base du **“Net Promotor Score”** qui détermine dans quelle mesure les clients sont disposés à recommander une marque à des amis ou connaissances.

Cette méthodologie stricte, utilisée à l'échelle internationale, repose sur la réponse apportée par les clients à la question “Recommanderiez-vous la Banque J.Van Breda & C°?”. Les “certainement” sont additionnés et les “certainement pas”, “probablement pas” et “je ne sais pas” soustraits. Les “probablement” ne sont pas pris en compte. Dans le secteur belge des banques et assurances, ce résultat était déjà inférieur à zéro bien avant la crise bancaire : -34 % au printemps 2008 (InSites/Carlson Marketing/Vlerick). Une étude indépendante réalisée par Significant révèle que le Net Promotor Score de la Banque J.Van Breda & C° est passé de 41 % en 2008 à 58 % en 2009 pour atteindre 64 % en 2010.

“Si l'on me demande mon avis, je recommanderais la Banque J.Van Breda & C° à un ami ou collègue”

70% “certainement”

24% “probablement”

4% “je ne sais pas”

1% “probablement pas”

1% “certainement pas”

(Calcul Net Promotor Score : $70 - 4 - 1 - 1 = 64\%$)

Le contact personnel, la connaissance du secteur et la qualité de l'accompagnement patrimonial sont les raisons les plus souvent citées par les clients.

Le total des avoirs investis par les clients augmente de 13 %

Ce niveau élevé de satisfaction de la clientèle résulte en une accélération de la croissance des volumes commerciaux.

Les **avoirs investis** par les clients enregistrent en 2010 un accroissement record de 705 millions d'euros, atteignant désormais 6,4 milliards d'euros (+13%).

- Les dépôts des clients ont atteint 2,6 milliards d'euros (+10%) et ce, dans un environnement de marché extrêmement concurrentiel.
- Les placements en produits hors bilan sont en hausse de 15% et se montent à 3,8 milliards d'euros, grâce à l'afflux de nouveaux placements.

En **gestion de fortune**, la Banque Delen gère, fin 2010, 1.968 millions d'euros pour les clients de la Banque J.Van Breda & C° (contre 1.668 millions d'euros en 2009, soit +18 %).

Grâce à une stratégie d'investissement cohérente, les portefeuilles ont profité du redressement sur les marchés d'actions. Par ailleurs, la partie obligations et liquidités est restée, comme par le passé, investie exclusivement dans des débiteurs solvables. De la sorte, les avoirs gérés n'ont été touchés en aucune manière par les réductions de valeur sur CDO ou sur obligations de pays PIIGS.

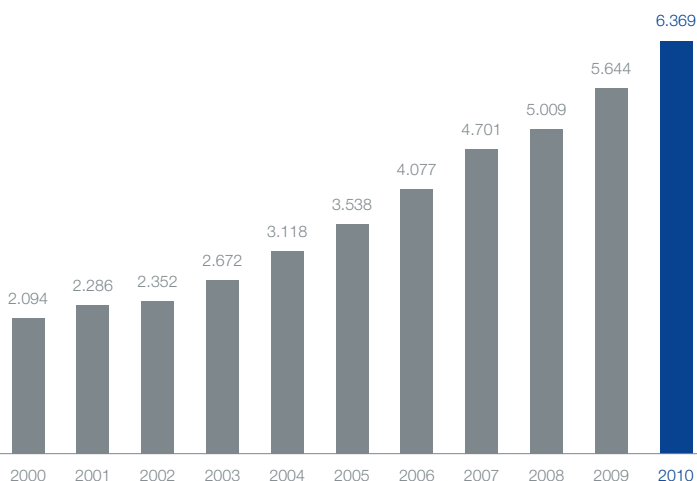
Cette stratégie d'investissement conservatrice, associée au concept d'accompagnement patrimonial et au titre de Best Private Banker de Belgique, décerné pour la quatrième année consécutive à la Banque Delen, a entraîné, en 2010 également, un accroissement continu des avoirs récoltés, tant auprès de clients existants qu'auprès de nouveaux clients.

Les **assurances-investissements** ont enregistré une hausse de 105 millions d'euros pour atteindre un volume de 1.414 millions d'euros (+8 %).

L'encours des **autres produits d'assurance** (principalement les assurances de groupe) a augmenté à la clôture de l'exercice de 32%, dépassant ainsi les 185 millions d'euros.

Les **fonds de placement** ont progressé, les capitaux investis atteignant désormais les 205 millions d'euros (+22 %).

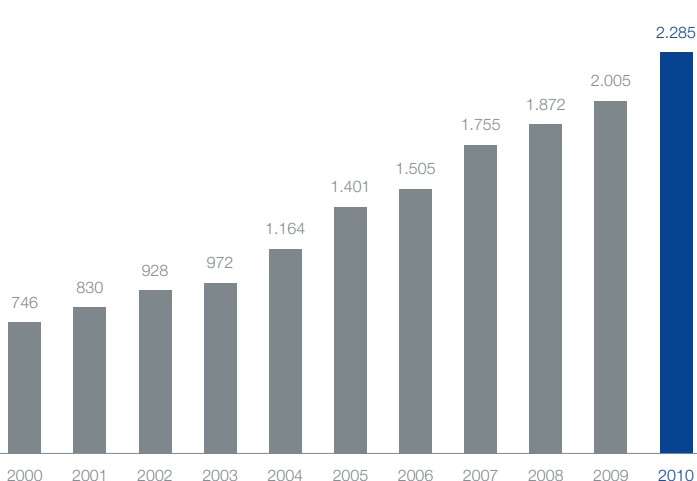
Globalement, les volumes de ces placements en **produits hors bilan** ont augmenté jusqu'à 3.772 millions d'euros (+15 %). Cette croissance au niveau des placements hors bilan entraîne une augmentation des **revenus de commissions** de 13 %.



Total des avoirs investis par les clients (en millions d'euros) : dépôts + placements en produits hors bilan

Le portefeuille de crédits progresse de 14 %

En 2010, le volume des **crédits de l'activité bancaire pour groupes cibles** a poursuivi sa progression et atteint désormais les 2.285 millions d'euros (+14 %). L'octroi de crédits à des entrepreneurs et professions libérales en plein essor s'appuie sur une relation à long terme, grâce à laquelle l'octroi de crédits demeure possible pour des projets d'investissement et de croissance à la fois mûrement réfléchis et prudents, même dans un environnement économique et financier difficile.



Volume des crédits de l'activité bancaire pour groupes cibles (en millions d'euros)

Van Breda Car Finance

La Banque J. Van Breda & C° assoit de plus en plus solidement sa réputation de banque spécialisée pour les entrepreneurs et les professions libérales. Par ailleurs, nous sommes, par l'entremise de notre filiale Van Breda Car Finance, actifs dans toute la Belgique dans le secteur du financement et du leasing automobiles.

Van Breda Car Finance ambitionne pour sa part de devenir la société de crédit de référence pour les clients d'importants concessionnaires automobiles indépendants. L'organisation toute entière est focalisée sur l'élaboration de formules de crédit rapide pour véhicules privés grâce à son propre site web.

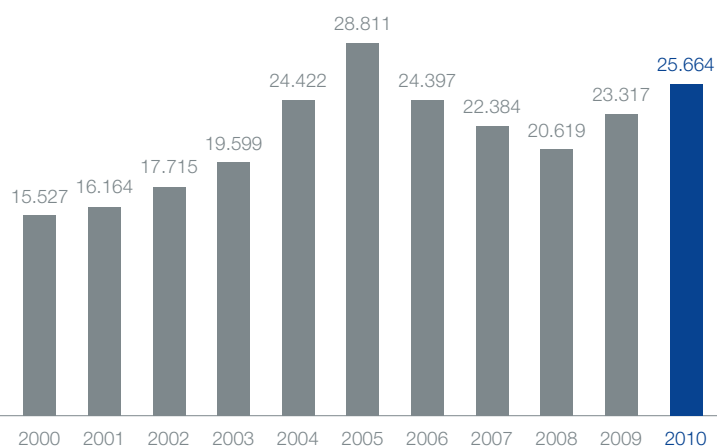
Partant de ses valeurs de base - fast, friendly & flexible - Van Breda Car Finance soutient le concessionnaire local à chaque étape de la vente : de l'élaboration de l'offre à la vérification du paiement du dossier en passant par le traitement de la demande et la rédaction des contrats de crédit. Nous facilitons ainsi les ventes de nos partenaires en leur permettant de compléter leur service à la clientèle par l'octroi de crédits.

Fin 2010, le portefeuille total s'établissait à 293 millions d'euros, contre 286 millions d'euros à la fin 2009 (+3 %). Les réductions de valeur nettes sur crédits sont restées limitées, grâce à la politique d'acceptation des crédits et aux récupérations dans des dossiers litigieux. En conséquence et grâce à une maîtrise rigoureuse des coûts, le bénéfice avant impôts franchit la barre des 6 millions d'euros et signe une progression de 18 %.



Résultat annuel consolidé

Le résultat annuel consolidé de la Banque J.Van Breda & C° s'établit à 25,7 millions d'euros. La Banque J.Van Breda & C° signe ainsi son meilleur résultat depuis la vente de Leasing J.Van Breda & C° en 2005. Si l'on ne tient pas compte des revenus de cette ancienne filiale, le résultat enregistré en 2010 est même le plus élevé de toute l'histoire de la banque. On notera également que si la rentabilité de la banque a quelque peu diminué dans la période 2007 – 2008, elle n'a jamais été réellement menacée, contrairement à celle de nombreuses autres banques.



Bénéfice net après impôts (en millions d'euros)

Le produit bancaire progresse de 10 %

Le **produit bancaire** consolidé augmente de 8,5 millions d'euros pour atteindre les 93,4 millions d'euros (+10 %).

- Malgré l'augmentation du volume des crédits (+13 %) et des dépôts (+10 %), le **résultat d'intérêts** ne progresse que de 0,1 million d'euros (+0,09 %), en raison de la perturbation persistante du marché des dépôts où l'épargne est rémunérée à un taux largement supérieur au taux sans risque.
- La croissance enregistrée au niveau des placements hors bilan (+15 %) entraîne par ailleurs une augmentation des **revenus de commissions** de 13 %.
- Afin de maîtriser son risque de taux d'intérêt, la Banque J.Van Breda & C° a recours à des **instruments de couverture**, plus précisément à une combinaison de swaps d'intérêts (qui transforment ses obligations à taux flottant en obligations à taux fixe) et d'options pour lesquelles la banque paie une prime. Ces options offrent une protection contre une hausse des taux d'intérêt au-delà de certains niveaux, mais permettent également à la banque de se financer à moindre coût en cas de baisse des taux du marché. Les moins-values actées sur ces instruments de couverture se sont élevées, en 2010, à 0,7 million d'euros, soit nettement moins qu'en 2009.

Les charges augmentent de 5%

Les **charges** se montent à 53,5 millions d'euros, contre 50,9 millions d'euros en 2009. La Banque J.Van Breda & C° continue d'investir dans l'amélioration de sa compétitivité commerciale, dans des applications informatiques et dans des bâtiments.

Grâce à sa nomination au titre de Meilleur Employeur en 2006 et 2010, notamment, la banque est parvenue à conforter sa position sur le marché du travail en engageant des responsables de relations et conseillers clientèle supplémentaires pour son réseau d'agences et des spécialistes pour le siège central. La banque occupe actuellement 418 collaborateurs (+5 % par rapport aux 399 à fin 2009). Cet accroissement de l'effectif explique en partie l'augmentation des frais de personnel de 6 %.

L'augmentation des charges non liées au personnel (+2 %) est imputable intégralement à l'augmentation de la cotisation imposée par le fonds de protection des dépôts en conséquence de la crise des crédits qui frappe les grandes banques. Cette cotisation a plus que doublé par rapport à 2009 et quadruplé par rapport à 2008. Abstraction faite de cette cotisation, on observe une légère diminution des charges, laquelle résulte de gains d'efficacité et de la sensibilisation du personnel à la rationalisation des coûts.

Le ratio **cost/income** retombe à 57 % (60 % en 2009), ce qui classe la Banque J.Van Breda & C° parmi les banques les plus performantes de Belgique.

Evolution des cotisations au fonds de protection des dépôts	
2008	500.000
2009	990.000
2010	2.054.000
2011	2.962.000

(en euros)

Réductions de valeur sur crédits

Les **réductions de valeur** et provisions pour dossiers de crédit atteignent désormais les 3,8 millions d'euros, contre 2 millions d'euros en 2009, mais se maintiennent, avec un pourcentage de 0,15 % du portefeuille de crédits moyen, à un bas niveau. La politique soutenue d'octroi mesuré de crédits et la collaboration avec des clients en plein essor mais non moins prudents continuent de porter leurs fruits, même en période de crise économique.

Solvabilité robuste

La Banque J.Van Breda & C° ne détient ni produits toxiques ni positions propres en actions en portefeuille. Traditionnellement, la banque investit uniquement en obligations, émises ou garanties à 98 % par des Etats européens. L'exposition aux pays PIIGS est limitée à 25 millions d'euros (10 millions d'euros pour la Grèce et 15 millions d'euros pour l'Italie) et est donc inférieure à 5 % du portefeuille de placements total de la banque.

Il s'ensuit que tout comme en 2008 et 2009, les fonds propres ne sont pas affectés par des réductions de valeur sur instruments financiers. Au contraire, les fonds propres grimpent de 244 à 259 millions d'euros.

La banque dispose ainsi de moyens suffisants pour poursuivre sa croissance de manière autonome, même en cas de circonstances de marché imprévues. La Banque J.Van Breda & C° satisfait d'ores et déjà aux **normes de solvabilité** que l'accord de Bâle III entend imposer d'ici 2019.

Maîtrise des risques : suivi et contrôle permanents

Les risques d'entreprise sont inhérents aux activités normales d'une banque. Comparée à ses consœurs, la Banque J.Van Breda & C° reste cependant un établissement peu complexe et transparent. Depuis des années, elle fait en outre montre d'une grande prudence dans l'acceptation des risques, appliquant en l'espèce un suivi et un contrôle permanents. Historiquement parlant, la Banque J.Van Breda & C° a largement prouvé sa capacité à maîtriser les risques.

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

Risque de crédit

Notre portefeuille de crédits est largement réparti parmi la clientèle connue des entreprises familiales et des professions libérales. La banque applique à cet égard des limites de concentration par secteur, ainsi que des montants de crédit maximums par relation. Le portefeuille de crédits est subdivisé en catégories de risque qui font chacune l'objet d'un suivi spécifique. Les crédits de la plus haute catégorie de risque (les crédits au "déroulement incertain") font l'objet d'un rapport semestriel au Conseil d'administration.

Dans le cadre de Bâle II, la Banque J.Van Breda & C° a opté pour l'approche normalisée.

Les créances douteuses sont transmises au service Contentieux. Selon certains critères, ce transfert a lieu automatiquement lorsque certains événements surviennent auprès de nos clients, crédités ou cautions. Des réductions de valeur sont actées sur les crédits à risque maximum, dits crédits au "déroulement incertain", et sur les créances douteuses.

Risque de crédit du portefeuille de placements

Depuis des années, le profil de risque du portefeuille de placements se situe, sciemment, à un niveau extrêmement bas. La banque investit uniquement en obligations, émises ou garanties à 98% par des Etats européens. L'exposition aux pays PIIGS est limitée à 25 millions d'euros (10 millions d'euros pour la Grèce et 15 millions d'euros pour l'Italie) et est donc inférieure à 5 % du portefeuille de placements total de la banque.

Le cadre global d'investissement, qui fixe les instruments et les limites de placement, est approuvé chaque année par le Conseil d'administration. Le tableau ci-après donne la composition du portefeuille de placements selon le rating, le secteur, la monnaie et l'échéance finale.

Composition du portefeuille de placements	
Selon le rating (Moody's)	
Aaa	65,9%
Aa1	26,7%
Aa2	3,5%
Ba1	1,7%
Pas de rating	2,2%
Selon le secteur	
Obligations d'Etat	94,2%
Avec garantie d'Etat	3,6%
Autres	2,2%
Selon la monnaie	
Euro	100%
Selon la durée restante	
≤ 2011	23%
2012 - 2014	58%
2015 - 2016	19%

au 31/12/2010

Risque de change

De par la nature de sa clientèle (la Banque J.Van Breda & C^o déploie ses activités en Belgique uniquement), la banque n'a pas de positions propres en devises.

Risque de marché

Etant donné que nos activités sont adossées au client et que nous n'avons pas d'activités de marché pour compte propre, notre résultat est moins sensible aux mouvements des marchés financiers.

Risque de taux d'intérêt

La banque pratique une politique prudente en matière de risque de taux d'intérêt, largement dans le cadre des normes de la CBFA (Commission bancaire, financière et des assurances). A défaut de concordance entre les durées d'éléments de l'actif et du passif, la banque recourt à des instruments de couverture pour corriger la situation. Elle le fait par une combinaison de swaps d'intérêts (qui transforment ses obligations à taux flottant en obligations à taux fixe) et d'options (qui offrent une protection contre une hausse des taux d'intérêt au-delà de certains niveaux).

Le risque de taux d'intérêt est, entre autres, mesuré au moyen de la méthodologie Basis Point Value. Après la réduction progressive du risque de taux d'intérêt opérée en 2009, la banque a opté, en 2010, pour le maintien à un niveau relativement faible de ce risque.

La banque effectue également une analyse approfondie de l'écart de taux et une analyse de scénario tenant compte de l'évolution des conditions de marché, qui permettent d'analyser l'impact des scénarios négatifs.

Risque de liquidité

Les activités commerciales de la banque sont principalement à l'origine du risque de liquidité. Le risque de liquidité est le risque que la banque ne dispose pas de moyens en suffisance pour satisfaire à ses obligations immédiates. Dans ce domaine également, la banque tend vers un profil de risque délibérément bas.

Grâce à l'accroissement des dépôts de ses clients, la banque a su préserver sa **position de liquidité** saine. L'ensemble du portefeuille des crédits est financé au moyen des dépôts des clients. De plus, les dépôts à un an ou plus ont augmenté de 38 %, atteignant désormais les 443 millions d'euros, ce qui renforce encore davantage la position de liquidité de la banque. Concernant leurs placements à long terme, les investisseurs qui ont une aversion prononcée pour le risque et que la crise financière a rendus encore plus frileux, accordent encore plus d'importance que par le passé au profil de risque de la banque à qui ils confient leur épargne et se sentent attirés par la position financière saine de la Banque J. Van Breda & C°.

Le risque de liquidité de la banque est surveillé en permanence par le biais d'une gestion de trésorerie proactive, dans le cadre fixé par l'Asset & Liability Management.

La banque a bénéficié, en 2010 également, d'une position de liquidité confortable, caractérisée par des excédents de trésorerie.

Pour la gestion de sa liquidité, la banque a, entre autres, recours à des rapports d'écart de liquidité, à des analyses de ratios et à des prévisions de volumes à court et à long termes. La banque utilise également un ratio de liquidité interne, qui analyse les actifs liquides et la liquidité disponible dans le portefeuille de placements par rapport aux engagements à court terme. La banque assure également un suivi mensuel de l'évolution des ratios d'observation, introduits en 2009 par la CBFA. La banque se maintient largement dans les normes fixées par la CBFA. Le tableau ci-après illustre les éléments de l'actif et du passif regroupés par période d'échéances.

Le tableau tient compte des hypothèses pour les produits sans échéance (p.ex. compte à vue, compte d'épargne...).

	≤ 1 mois	1-3 mois	3-12 mois	1-5 ans	5 - 10 ans	> 10 ans	Total
31/12/2010							
Actif	409	141	396	1317	547	358	3.168
Passif	799	498	544	917	66	344	3.168
Ecart	-390	-357	-148	+400	+481	+14	
31/12/2009							
Actif	399	140	432	1.221	477	306	2.975
Passif	810	436	511	838	52	327	2.975
Ecart	-411	-296	-80	383	425	-21	

Ecart de liquidité (en mio EUR)

En outre, la banque dispose d'un important portefeuille d'obligations de grande qualité, qui peuvent être utilisées afin de faire face à des variations de liquidité de la trésorerie. Fin 2010, ce portefeuille se chiffrait à 435 millions d'euros.

Le financement institutionnel externe (interbancaire et titres placés auprès d'institutionnels) ne représente que 5 % du total du bilan. Notre principale source de financement demeure la clientèle de la banque : des milliers d'entrepreneurs et de professions libérales au niveau local qui confient à la Banque J.Van Breda & C° leurs placements et leur gestion bancaire. La banque dispose de cette manière d'une source de financement stable et ses volumes sont répartis sur un nombre élevé de clients.

Risque de solvabilité

La banque dispose de fonds propres en suffisance pour continuer à croître de manière autonome, même en cas de circonstances de marché imprévues.

La gestion du capital de la Banque J.Van Breda & C° vise à assurer à tout moment que la banque réponde aux exigences réglementaires en la matière et que son niveau de capitalisation corresponde largement au niveau d'activité et aux risques pris. A cet égard, la règle prévaut que les fonds propres doivent être suffisants pour faire face à d'importantes pertes sur crédits, de sorte que les dépôts d'épargne de la clientèle ne peuvent être à aucun moment menacés.

Pour le calcul des fonds propres réglementaires, on parle dans le jargon de 2 "Tiers" :

- Les fonds propres Core Tier 1 comprennent le capital libéré, les réserves, les intérêts minoritaires et le résultat de l'exercice après déduction du dividende à distribuer, moins la réserve négative des actions disponibles pour la vente, les immobilisations incorporelles et 50 % des participations dans d'autres établissements de crédit et financiers représentant plus de 10 % du capital.
- Les fonds propres Tier 2 se composent d'un pourcentage des dettes subordonnées moins 50 % des participations dans d'autres établissements de crédit et financiers représentant plus de 10 % de leur capital.

Le portefeuille de crédits de la banque est pondéré conformément à l'approche normalisée de Bâle II. Le risque opérationnel et le risque de marché sont également pondérés, le résultat final donnant le volume des risques pondérés.

Cela permet de calculer des ratios qui sont rapportés à la Commission bancaire, financière et des assurances et qui servent également de référence sur les marchés. En outre, la banque satisfait d'ores et déjà aux normes de solvabilité qui seront imposées par l'accord de Bâle III d'ici 2019.

- Le ratio de solvabilité, tel qu'il est rapporté à la Commission bancaire, financière et des assurances, reflète le total des fonds propres par rapport au volume des risques pondérés. Ce ratio s'établit à 14,7 %, pour une exigence minimale actuellement fixée à 8 % et qui sera portée à 10,5 % à l'horizon 2019.
- Le ratio de capital de base exprime les fonds propres au sens strict (Core Tier 1) par rapport au volume des risques pondérés. Ce ratio s'élève à 11,3 %, pour une exigence minimale actuellement fixée à 4 % et qui sera portée à 8,5 % à l'horizon 2019.
- Le levier financier (ratio actifs/fonds propres) est de 12,4 à peine, soit un niveau largement inférieur à la moitié de la limite maximum de 33 que l'autorité de contrôle entend instaurer d'ici 2019.

La Banque J. Van Breda & C° satisfait donc déjà amplement à toutes les normes de solvabilité renforcées que l'autorité de contrôle imposera d'ici 2019.

	2009	2010
Fonds propres	243.731	258.671
Fonds propres au sens strict (Core Tier 1) (1)	240.309	257.795
Fonds propres complémentaires (Tier 2)	56.790	76.738
Total des fonds propres (2)	297.099	334.533
Volume des risques pondérés (3)	2.036.481	2.271.979
Ratio de solvabilité (risk asset ratio) (2)/(3)	14,6%	14,7%
Ratio de capital de base (Core Tier 1 ratio) (1)/(3)	11,8%	11,3%

Fonds propres et solvabilité (En milliers d'euros)

Risque opérationnel

Acteur de niche spécialisé, la Banque J.Van Breda & C° bénéficie des avantages d'une taille relativement petite, d'une structure plane et de lignes de communication réduites. Les risques opérationnels internes sont entre autres maîtrisés par le biais de :

Normes d'intégrité élevées

L'honnêteté revêt une importance primordiale dans la culture d'entreprise, tant pour l'organisation que les membres du personnel considérés individuellement.

Chartes de département

Les valeurs clés - spécialisé, personnalisé et proactif - sont garanties au moyen de chartes propres à chaque département.

Contrôle de première ligne

Les départements opérationnels ont une importante responsabilité dans le contrôle de leur propre fonctionnement et de la qualité du travail fourni.

Informatique

Les principaux processus opérationnels sont automatisés et dotés de contrôles intégrés.

Disaster recovery plan

La continuité des activités en cas de catastrophe est régulièrement testée et perfectionnée.

Risque de volatilité des revenus

Les revenus de l'activité bancaire - activité principale de la banque - sont complétés par ceux des activités vendor spécialisées pour concessionnaires automobiles, logées dans la filiale Van Breda Car Finance.

Comme les autres organismes financiers, la Banque J.Van Breda & C° est tributaire du bénéfice sur la marge de transformation entre les taux à court terme et les taux à long terme. Par le passé, la banque a pu, grâce à des augmentations de volume et au recours à des instruments de couverture, éviter une baisse des revenus d'intérêts suite à un climat de taux défavorable. En 2010, tout comme en 2009, les revenus de commissions représentaient 25 % du produit bancaire.

Risque de réputation

La Banque J.Van Breda & C° jouit d'une réputation irréprochable et souhaite la conforter. Un souci permanent de l'intégrité et de la discrétion constitue le fil conducteur de toutes nos activités.

Pour nos clients aussi, nous mettons en avant les principes de prudence et d'équilibre. Cela se traduit notamment par des conseils nuancés en placements (en ayant le souci de la diversification, de la planification à long terme et des placements en valeurs de qualité), une réponse sérieuse aux demandes de crédit (en mettant l'accent sur la qualité du management de l'entreprise, la capacité de remboursement et les fonds propres) et des exigences élevées en termes d'actes juridiquement et fiscalement corrects.

Risque stratégique

Les activités de la Banque J. Van Breda & C° sont pilotées et réalisées de manière cohérente suivant la mission d'entreprise. Cette mission est depuis des années à l'origine des excellentes performances de la banque. Le Comité de direction procède à une évaluation conséquente de toutes les décisions stratégiques et des opportunités de marché en les confrontant à la mission de l'entreprise.

De son côté, le Conseil d'administration évalue en permanence cette mission et examine régulièrement les opportunités et menaces futures pour la banque dans un marché en mutation rapide.

Autonomie du contrôle interne et de la gestion du risque

Aux fins d'une maîtrise rigoureuse de tous les risques opérationnels, une grande valeur est attachée au fonctionnement autonome de l'audit interne, du compliance officer, du risk manager et de la médiatrice. L'autonomie de l'auditeur interne est garantie à travers le fonctionnement du Comité d'audit.



Gestion ciblée des ressources humaines

Si nous pouvons nous targuer d'être le banquier qui cultive au mieux la relation avec les entrepreneurs et les professions libérales, c'est parce que nous portons une grande attention à la gestion des ressources humaines. Cela commence par le recrutement de **personnel hautement qualifié et orienté client**, prônant les valeurs d'honnêteté et d'enthousiasme et doté d'un sens aigu des responsabilités.

Au niveau du personnel également, l'année 2010 affiche une forte croissance, avec 46 nouveaux collègues recrutés. Fin 2010, la banque occupait en tout **418 personnes**. Le service à la clientèle est assuré dans 41 agences, dont 9 indépendantes. A fin 2010, la Banque J.Van Breda & C° comptait 141 responsables de relations, contre 127 à fin 2009. En 1999, ils étaient à peine 60.

Notre approche orientée client est soutenue par une **solide équipe commerciale**. En 2010, le pourcentage des membres du personnel qui sont directement en contact avec la clientèle s'est établi à 60% (en termes d'équivalents temps plein). Cette évolution s'accompagne d'efforts de formation intenses et continus. En 2011, un nouveau **système de gestion des compétences** sera mis en place afin de cibler précisément les besoins en développement. Par la création d'une nouvelle section "**Sales Academy**", la banque compte en outre poursuivre ses efforts visant à étendre les connaissances techniques et les aptitudes commerciales du personnel des agences.

L'ancrage des clients et la **fidélité du personnel** vont de pair. Aussi, la Banque J.Van Breda & C° mène-t-elle une politique sociale visant à retenir le personnel. L'organisation du travail en fonction des résultats à atteindre et la participation à la croissance du bénéfice sont soutenus à travers un vaste plan d'options sur actions. Communication ouverte, engagement réciproque et satisfaction au travail occupent une place primordiale dans notre mission d'entreprise. Ceci s'est traduit par la nomination de la banque au titre de "**Meilleur Employeur**", d'après l'enquête du Centre RHM de la Vlerick Leuven Gent Management School en collaboration avec Références et le Great Place to Work Institute.

La Banque J.Van Breda & C° a été la première entreprise de Belgique à décrocher en août 2009 la certification "**Fit Bedrijf**" (entreprise en pleine forme). Il s'agit en quelque sorte d'une certification ISO de l'activité physique, décernée par Gezonde Net België. Pour la recevoir, les entreprises doivent prouver qu'elles incitent leur personnel à avoir une activité physique plus soutenue et qu'elles obtiennent des résultats tangibles dans ce domaine. En 2011 les résultats seront une nouvelle fois examinés.



En 2010 la Banque J.Van Breda & C° a été nommée au titre de "Meilleur Employeur" sur base de l'enquête réalisée par le HRM Centre de la Vlerick Leuven Gent Management School, en collaboration avec Vacature et le Great Place to Work Institute Europe.

La première banque sans papier

Le 26 octobre 2009 a été donné le coup d'envoi d'un nouveau projet informatique. En 2010, de nouveaux projets sont venus s'y greffer avec succès.

L'application est basée sur le travail sans fil et mobile à l'aide d'un PC tablet mis à la disposition de chaque responsable de relations et qui lui permet – qu'il se trouve au bureau ou chez le client – d'appuyer ses entretiens de conseil sur des faits et chiffres et de régler directement les formalités administratives sans aucune paperasse.

La banque estime le temps nécessaire à l'adaptation de tous les processus d'activités à trois ou quatre ans.

Grâce à ce projet, la Banque J.Van Breda & C° est la première banque de Belgique à intégrer la technologie sans fil dans un projet interactif à distance et joue un rôle de pionnier dans la gestion bancaire sans papier.

Parallèlement à ce projet innovant, la banque a poursuivi ses efforts de rationalisation et d'automatisation continue de son système de crédits pour les relations groupes cibles et de développement de ses systèmes de gestion de la clientèle. Cela nous permet d'organiser encore mieux notre activité de conseil et de suivi, tant sur le plan commercial que sur celui de la gestion des risques.

Chez Van Breda Car Finance, l'application extranet www.vanbredavendor.com joue depuis quelques années un rôle essentiel dans le processus d'exploitation.

Localisation tournée vers l'avenir

En 2010 également, le nouveau siège de la banque, dans le splendide cadre restauré de l'ancienne Gare de marchandises le long du quai Ledeganck à Anvers, a été utilisé en permanence pour des réceptions clientèle ou des événements organisés par la banque ou par des groupements d'entrepreneurs et de professions libérales.

Ainsi y a-t-il eu en 2010 pas moins de 7 événements majeurs organisés dans le cadre du 80^{ème} anniversaire de la banque et de l'accueil de nouveaux clients. Enthousiastes, tous les invités voient dans cette localisation un signe d'ambition et de confiance en l'avenir. Tous se sont vu offrir un exemplaire du livre « Professionele passie. Ode aan de ondernemer en vrije beroepen » (Passion professionnelle. Ode aux entrepreneurs et professions libérales), publié par la banque à l'occasion de son 80^{ème} anniversaire.

Au niveau du réseau d'agences, on notera, en 2010, la rénovation en profondeur de l'agence d'Hasselt. A Mons, Bruges et Gand, les agences existantes ont été agrandies et rénovées. A Herentals et Saint-Nicolas, la banque a fait l'acquisition d'un nouveau bâtiment. En 2011 les agences de Kapellen/Brasschaat, Louvain et Courtrai seront également transférées à une nouvelle adresse. A Tournai, la banque prévoit d'ouvrir une nouvelle agence dans le courant de l'année. Il s'agira de la 8^{ème} agence dans la région de Bruxelles-Wallonie depuis que la banque a franchi la frontière linguistique en 2001.

Perspectives positives

La Banque J. Van Breda & C° a affiché en 2010 de solides performances financières :

- Le bénéfice net a augmenté de 10 % pour atteindre les 25,7 millions d'euros.
- Les fonds propres ont augmenté de 244 à 259 millions d'euros.
- La position de liquidité et de solvabilité est restée très saine.

La banque est ainsi solidement armée pour faire face à un environnement économique et financier qui risque de la placer face à de nombreux défis au cours des années à venir.

Il est évident que le climat actuel et l'incertitude qui le caractérise, rendent difficiles toutes prévisions de bénéfice. Le problème de l'endettement aux Etats-Unis et dans les pays périphériques de la zone euro, associé aux interventions drastiques des autorités monétaires, font que le maintien du niveau favorable des taux est incertain et son évolution totalement imprévisible.

La perturbation du marché des dépôts risque de continuer à peser sur le résultat d'intérêts. Du reste, le redressement de l'économie amorcé après une période de récession économique profonde demeure précaire, ce qui peut avoir un impact sur les réductions de valeur actées sur les crédits.

Bien que l'évolution du bénéfice net soit difficile à prévoir, la banque s'attend à générer, en 2011 également – sans circonstances imprévues – un résultat honorable et ce, pour les raisons suivantes :

- Le **propre portefeuille** de la banque est **investi de manière conservatrice**. Nous n'avons ni crédits *subprime* ni autres produits toxiques en portefeuille. Traditionnellement, la banque n'investit pas elle-même en actions, mais uniquement en obligations, émises ou garanties à 98 % par des Etats européens.
- Avec sa stratégie d'accompagnement patrimonial basée sur **les intérêts à long terme du client**, la banque a prouvé ces dernières années qu'elle n'était exposée que de manière très limitée à la volatilité des marchés financiers.
- Si les frais de personnel ont augmenté suite à plusieurs engagements, la compétitivité commerciale de la banque s'est quant à elle renforcée – notamment grâce au niveau élevé de satisfaction de la clientèle – et résultera, en 2011 également, en une forte augmentation des **volumes commerciaux**.
- Cette augmentation des volumes soutiendra le produit bancaire et profitera également au résultat grâce à la **rationalisation de coûts** de la banque.
- Au cours des dernières décennies, les réductions de valeur sur crédits ont toujours été largement inférieures à la moyenne du marché, grâce à la **politique prudente** de la Banque J. Van Breda & C° en matière de crédits. Nous sommes convaincus que cette approche continuera à porter ses fruits à l'avenir.

La confiance du Conseil d'administration dans le potentiel à long terme de la stratégie de la banque s'est encore renforcée depuis l'éclatement de la crise économique et financière. L'évolution vigoureuse des résultats commerciaux de l'activité de base - l'accompagnement patrimonial des entrepreneurs et professions libérales - parle d'elle-même. Même si l'année 2011 s'annonce comme un grand défi à relever, nos succès et la position très saine de la banque constituent la base solide d'une croissance performante sur le plan financier à long terme.

Événements survenus après le 31/12/2010

Le 31 janvier 2011, la Banque J.Van Breda & C° a informé la Commission bancaire, financière et des assurances – conformément à l'article 5 de l'AR du 27 avril 2007 relatif aux offres publiques d'acquisitions – de sa contre-offre amicale sur toutes les actions de la société coopérative avec responsabilité limitée Antwerps Beroepskrediet ("ABK").

La Banque J.Van Breda & C° offre aux associés d'ABK un prix de 490 euros par action, ce qui représente une prime de 19,5% par rapport au prix de l'offre initiale de CMNE Belgium.

La clientèle d'ABK, entrepreneurs et PME, est très complémentaire de la clientèle de la Banque J.Van Breda & C°.

La Banque J.Van Breda & C° fournit aux clients et employés d'ABK un projet industriel basé sur la continuité et le développement à long terme de la banque.

Les associés d'ABK, qui sont également administrateurs d'ABK et qui possèdent au total 38% des actions, se sont déjà irrévocablement engagés à offrir leurs actions dans le cadre de la contre-offre amicale de la Banque J.Van Breda & C°.

En tant qu'établissement de crédit, ABK est sous le contrôle de la CBFA. Par conséquent, l'entrée de la Banque J.Van Breda & C° dans le capital d'ABK sera évaluée et approuvée selon la procédure courante. Le prospectus et un mémoire en réponse seront publiés après l'approbation par la CBFA, et seront disponibles dans les agences de la banque-guichet Banque Delen et sur les sites web de la Banque Delen, de l'enchérisseur (Banque J.Van Breda & C°) et d'ABK.

Aucun autre événement important (positif ou négatif) n'est survenu entre la date du bilan et l'approbation du Conseil d'administration pour la publication des comptes annuels.

Mark Leysen

Président du Conseil d'administration
de la Banque J.Van Breda & C°



Organigramme

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

Finaxis

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

La banque a été fondée à Lierre en 1930 par Jos Van Breda et a gardé depuis sa spécificité. Elle vise à pérenniser son indépendance.

Depuis 1998 les actions de la banque sont ancrées dans le holding Finaxis, tout comme celles de la Banque Delen, l'un des plus grands gestionnaires de fortune indépendant de Belgique. Grâce à une étroite collaboration, la Banque J.Van Breda & C° offre également à sa clientèle les services professionnels de cette maison réputée.

Actuellement, Ackermans & van Haaren est, avec 75% des actions, l'actionnaire de référence de Finaxis. Promofi participe au capital à hauteur de 25%. De ce fait, Ackermans & van Haaren participe directement et indirectement via Promofi à hauteur de 78,75% dans Finaxis.

Banque Delen

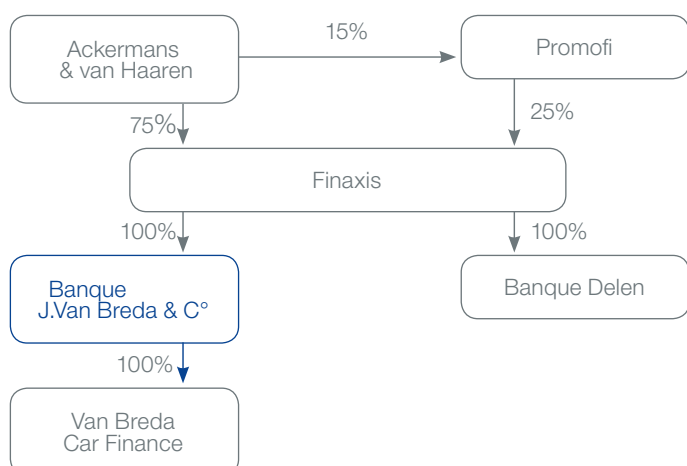
Créé en 1936, le Groupe Delen se charge aujourd'hui exclusivement de gestion de patrimoine par l'entremise de la Banque Delen. Siégeant à Anvers, Bruxelles, Gand, Hasselt, Liège et Rumbekke (Roulers) la banque emploie 214 personnes, y compris le personnel de ses filiales à Luxembourg et à Genève.

La Banque Delen connaît chaque année une forte croissance depuis son rattachement au sein du groupe Ackermans & van Haaren en 1992.

Par ailleurs, la Banque Delen et la Banque J.Van Breda & C° collaborent étroitement depuis 1998 pour servir leurs clients respectifs.

Gérant un patrimoine de plus de 13 milliards d'euros, la Banque Delen fait partie des plus grandes banques privées de Belgique. En 2007, 2008, 2009 et 2010 la Banque Delen a été couronnée meilleure banque privée de Belgique par le magazine réputé Euromoney.

Info : www.delen.be



Ackermans & van Haaren

Ackermans & van Haaren est un groupe diversifié, coté à l'Euronext Bruxelles et repris dans le Bel 20. AvH répartit ses activités entre 5 secteurs clés :

Génie civil, dragage et concessions

(DEME, une des plus grandes entreprises de dragage au monde et A.A. Van Laere, l'un des plus grands entrepreneurs de Belgique).

Immobilier et services liés

(Leasinvest Real Estate, une sicav immobilière cotée et Extensa, important promoteur immobilier principalement actif en Belgique, au Luxembourg et dans le reste de l'Europe).

Services financiers

(Banque Delen, un des plus grands gestionnaires indépendants de fortune privée en Belgique et Banque J.Van Breda & C°, banque orientée vers les entrepreneurs et professions libérales).

Private equity

(Sofinim, un des plus grand fournisseurs de capital risque en Belgique – GIB détenu paritairement par AvH et la Compagnie Nationale à Portefeuille).

Energie et matières premières

(producteur d'huile de palme Sipef, Henschel Engineering, Sagar Cements).

Info : www.avh.be



Gouvernance d'entreprise

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

Comité de direction

Le comité de direction arrête la stratégie et la traduit en orientations concrètes de politique. Il est responsable de la gestion journalière et de la mise en place d'une structure organisationnelle dans laquelle les compétences et le processus de reporting sont clairement définis.

Ses membres évaluent les performances de la banque sur la base d'informations ponctuelles, fréquentes et fiables. Celles-ci donnent une image des activités et des résultats des responsables opérationnels et permettent d'entreprendre des actions rapides et efficaces quand cela s'avère nécessaire.

Composition au 1/1/2011 :

Carlo Henriksen (président), Peter Devlies (responsable placements, traitement d'argent et archivage), Vic Pourbaix (responsable relations clientèle), Dirk Wouters (responsable ALM, crédits et reporting).

Conseil d'administration

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

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

Composition au 1/1/2011 :

Mark Leysen (président), Jan Suykens (vice-président), Luc Bertrand, Piet Dejonghe, Jacques Delen, Peter Devlies, Paul De Winter, Carlo Henriksen, Vic Pourbaix, Pierre Sureda et Dirk Wouters (administrateurs).



Le comité de direction Banque J.Van Breda & C° dans l'ancienne salle des guichets complètement rénovée, qui fait aujourd'hui office d'espace de réception au siège central de la banque.
De gauche à droite : Vic Pourbaix, Dirk Wouters, Carlo Henriksen et Peter Devlies.

Comité de rémunération

Le comité de rémunération règle les relations financières avec les administrateurs et fixe le montant de leur rétribution.

Composition au 1/1/2011 :
Luc Bertrand, Mark Leysen.

Comité d'audit

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

Composition au 1/1/2011 :
Luc Bertrand, Mark Leysen, Jan Suykens.

Responsabilité et transparence sont les concepts clés qui guident la Banque J.Van Breda & C° dans sa quête de normes élevées de gouvernance d'entreprise (« corporate governance »).

Luc Bertrand décroche son diplôme d'ingénieur commercial à la K.U. Leuven en 1974. Il travaille pour Bankers Trust Co à New York, Amsterdam et Londres jusqu'en 1986 (Vice President, North Europe Area Manager). En 1985, il devient administrateur et, en 1987, directeur administratif et financier d'Ackermans & van Haaren SA. Depuis 1996, il est président du comité exécutif d'Ackermans & van Haaren SA. Il est également président de Finaxis. Il exerce par ailleurs divers mandats d'administrateur au sein et en dehors du groupe Ackermans & van Haaren et a été nommé administrateur indépendant de Schroders et d'ING Belgique.

Mark Leysen est licencié en sciences commerciales et consulaires. Il travaille au sein du groupe Van Breda depuis 1986. Mark Leysen est actuellement gérant d'Unibreda et exerce divers mandats de courtage. Il est également vice-président de Finaxis, président du conseil d'administration de la Banque J.Van Breda & C° et président du conseil d'administration d'Eos Risq.

Jan Suykens est licencié en sciences économiques appliquées et titulaire d'un MBA décroché à la Columbia University, New York. Il démarre sa carrière au département Corporate & Investment Banking de Fortis Banque. Depuis 1990, il est CFO et membre du comité exécutif d'Ackermans & van Haaren. Il exerce divers mandats d'administrateur au sein du groupe Ackermans & van Haaren et a également été nommé administrateur indépendant de Mercator Verzekering.

Fonctions spécifiques

L'Audit interne est une fonction indépendante, objective, consistant à examiner et à évaluer le bon fonctionnement des départements opérationnels et du réseau d'agences. Elle évalue l'efficacité du contrôle interne et émet des recommandations en vue d'améliorer le fonctionnement.

Responsable Audit interne :
Tine.VanSuetendael@banquevanbreda.be

La Médiatrice est un intermédiaire neutre et indépendant qui s'efforce de régler les différends avec les clients à qui une solution satisfaisante n'a pas été proposée dans un délai raisonnable au niveau du département ou de l'agence.

médiatrice@banquevanbreda.be,
Tél. 0800 93006, Fax 03 271 10 94

Nous optons pour une structure simple, avec une répartition précise des tâches entre organes d'exécution et organes de contrôle.

La Gouvernance est une fonction indépendante ayant pour but d'intégrer la maîtrise de risques interne dans la culture et le quotidien de notre banque. Ses activités sont axées sur :
– le conseil
– le suivi et le reporting des activités opérationnelles.
Ces missions de base ont trait à tous les risques auxquels notre banque peut être confrontée.

Le risque de crédit, les risques opérationnels et le risque de liquidité font l'objet d'un suivi étroit de la cellule Risk management. L'identification et la mesure de risques permettent aux différents services opérationnels de surveiller adéquatement les éléments auxquels ils peuvent être confronté.

Responsable Risk Management :
Ann.DeWit@banquevanbreda.be

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

Responsable Compliance :
Frieda.Seghers@banquevanbreda.be

Notre mission d'entreprise

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

Objectif

Nous voulons

- Continuer à faire valoir la conception de la Banque J. Van Breda & C° et ainsi maintenir notre spécificité.
- Réaliser un accroissement moyen du bénéfice de plus de 10% par an.

Stratégie

Notre spécialisation confirmée est notre meilleur atout. Nous voulons être la banque de référence des entrepreneurs et des professions libérales, tant sur le plan privé que professionnel, toute leur vie durant. Toute notre structure tend vers cet objectif.

Nous voulons occuper la première place sur le marché dans nos créneaux. Par cette spécialisation de groupe cible dans notre domaine d'activités, nous voulons être le banquier attiré de 25% des professions médicales libérales et 10% des entrepreneurs.

Nous accompagnons nos clients dans la constitution, la gestion et la protection de leur patrimoine. Dans cette optique, nous appliquons notre concept unique : spécialisé, personnel et proactif. Nous nous efforçons de nous montrer dignes de la confiance de nos clients à chaque instant, en veillant de manière cohérente aux intérêts à long terme de nos clients.

Notre conception

Nous voulons être le meilleur accompagnateur patrimonial pour nos clients des groupes cibles, et pour ce faire

- Adopter une approche totale qui commence par considérer l'activité professionnelle comme le moteur de la constitution du patrimoine privé.
- Analyser les besoins, dispenser des conseils et ensuite vendre la solution adaptée.
- Prendre nous-mêmes l'initiative d'effectuer un suivi systématique.
- Offrir des conditions claires.
- Opter pour la simplicité : en étant concis, en allant droit au fait, avec sobriété et classe.
- Collaborer avec des clients honnêtes et prospères et des partenaires fiables.
- Engager des investissements axés sur l'avenir et être au fait des progrès de la technologie.
- Remettre régulièrement en question notre service et notre relation avec le client, et de cette manière fournir une qualité qui dépasse les attentes.

Ce que nous attendons de tous nos collaborateurs :

- Incarner intégrité, responsabilité et enthousiasme dans les mots et dans les gestes.
- Reconnaître les besoins et les attentes des clients, pour chaque fonction et à tout moment.
- Collaborer : chaque collaborateur est un client interne.
- Prendre des initiatives avec énergie et défendre les idées auxquelles ils croient.
- Penser et agir comme ils le feraient pour leur propre entreprise.
- Être professionnel et le rester.
- Connaître et mesurer leur contribution afin de progresser en permanence.
- Être flexibles et disposés à emprunter de nouvelles voies lors de changements.
- Être corrects, discrets et disciplinés.
- Passer des accords concrets et tenir leurs promesses.
- Faire primer l'intérêt de l'ensemble de l'organisation.
- Signaler les erreurs et en tirer les leçons.

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

- Liberté, espace d'action et égalité des chances dans l'optique d'un épanouissement maximal.
- Une approche pragmatique.
- Intégrité, collégialité, et satisfaction.
- Des objectifs clairs.
- Reconnaissance et appréciation du professionnalisme et de l'engagement.
- La possibilité d'un échec dont on tire les leçons pour mieux redémarrer.
- Un accompagnement professionnel ou personnel, le cas échéant.
- Une communication ouverte et directe.
- Une évaluation sous forme d'échange.
- Du travail à celui qui contribue pleinement à la réalisation de cette mission d'entreprise.

Nous nous efforçons de nous montrer dignes de la confiance de nos clients à chaque instant en veillant de manière cohérente à leurs intérêts à long terme.

Tout commence par un contact. Et ensuite, cela devient bien plus...

Candidatures spontanées bienvenues

Aimeriez-vous devenir entrepreneur parmi les entrepreneurs ? Etes-vous attiré par le secteur médical ? Alors, n'hésitez pas, venez en parler avec nous. Nous recrutons régulièrement de nouveaux collègues, candidats titulaires d'un master ou d'un bachelor. Toute expérience commerciale constitue un atout.

La Banque J.Van Breda & C^o se démarque des autres banques sur 3 points :

1. Chez nous, vous pouvez vraiment vous spécialiser.

Vous voulez mettre toute votre énergie au service des entreprises et des professions libérales ? Nous ne faisons que cela. Conseiller et développer des solutions pour des pharmaciens, des chirurgiens, des indépendants, des gérants ou des chefs d'entreprise ? Vous n'êtes pas seul à remplir cette mission. Toute la banque s'y attache. Cela donne un fameux coup de pouce et un travail passionnant.

2. Chez nous, vous travaillez de manière proactive.

Notre banque est entièrement axée sur la clientèle. Nous garantissons à nos clients un encadrement financier personnalisé, ce qui signifie que vous prenez régulièrement des initiatives. Dans les fonctions commerciales, vous nouez facilement et spontanément des contacts, autant pour la prospection de nouveaux clients que pour l'ancrage de clients existants.

3. Chez nous, vous ressentez la force d'une organisation à visage humain

Rapidité et flexibilité forment notre label. Et ceci est bien logique car nos circuits de communication sont courts – même pour les fonctions de support ou administratives – et chacun d'entre nous est imprégné de notre mission commerciale.

Nous avons régulièrement des emplois vacants pour collaborateurs commerciaux, chargés de relations et directeurs d'agence potentiels. Nous créons volontiers des possibilités pour les gens qui ont du talent et de l'ambition. A condition que vous puissiez nous convaincre de votre capacité à fournir une contribution essentielle au développement de notre banque.

Intéressé(e) ? Y aurait-il, parmi vos connaissances, quelqu'un qui trouverait notre approche à son gré ?



Intéressé(e) ?
Contactez Anne Wouters,
03/217.52.17 ou postulez via
www.banquevanbreda.be/vacatures
et découvrez nos atouts.



Comptes annuels consolidés

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

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

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

Compte de résultat consolidé

	2009	2010
I. Produits et charges financiers et opérationnels		
1. Produits nets d'intérêts	65.744	65.805
Produits d'intérêts	142.310	127.383
Charges financières	(76.567)	(61.578)
2. Dividendes	302	726
3. Produits nets d'honoraires et de commissions	21.348	23.796
Entrées d'honoraires et de commissions	24.242	27.326
Sorties d'honoraires et de commissions	(2.894)	(3.530)
4. Profits (pertes) réalisés sur actifs et passifs financiers non évalués à leur juste valeur par le biais du compte de résultat (net)	960	105
5. Profits (pertes) sur actifs et passifs financiers détenus à des fins de transactions (net)	(696)	(947)
6. Profits (pertes) des dérivés des flux de trésorerie	(6.292)	(662)
Profits (pertes) sur instruments de couverture transférés des réserves	(5.692)	(768)
Variations de la juste valeur de l'instrument de couverture – partie inefficace	(600)	106
7. Ecart de change (net)	-	858
8. Profits (pertes) sur la décomptabilisation d'actifs autres que ceux détenus en attente de leur vente (net)	1.666	1.750
9. Profits (pertes) sur autres actifs	414	4
10. Autres produits opérationnels nets	1.523	2.005
Entrées des produits opérationnels	1.602	2.056
Sorties des produits opérationnels	(78)	(51)
Produit bancaire	84.969	93.441
II. Charges administratives		
1. Dépenses de personnel	(30.086)	(31.882)
2. Dépenses générales et administratives	(18.274)	(18.682)
III. Amortissements		
1. Immobilisations corporelles	(2.062)	(2.078)
2. Immobilisations incorporelles	(278)	(584)
IV. Provisions	(167)	(254)
Charges	(50.867)	(53.479)
V. Dépréciations		
1. Pertes de valeur sur actifs financiers non évalués à leur juste valeur par le biais du compte de résultat. Prêts et créances (y compris contrats de location-financement)	(1.978)	(3.826)
VI. Quote-part dans le résultat des entités associées et des coentités comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	169	144
Total des profits et pertes, avant impôt	32.294	36.280
Charge (produit) d'impôt	(8.926)	(10.581)
Total des profits et pertes, après impôt	23.368	25.699
Charge (produit) attribuable aux intérêts minoritaires	(51)	(35)
Profit (net)	23.317	25.664

(En milliers d'euros)

Tableau consolidé des bénéfices (pertes) réalisés et non réalisés (en milliers d'euros)

	2009	2010
Total des profits et pertes, après impôt	23.368	25.699
Bénéfices non réalisés		
Réévaluation des actifs financiers disponibles à la vente	9.423	(5.099)
Réévaluation des actifs financiers disponibles à la vente comptabilisés en résultat	(960)	(105)
Produits d'impôts sur les actifs financiers disponibles à la vente	(2.797)	1.738
Bénéfices non réalisés après impôt des actifs financiers disponibles à la vente	5.665	(3.466)
Réévaluation des dérivés – comptabilité de couverture – partie efficace	(6.492)	1.142
Réévaluation des dérivés – comptabilité de couverture – comptabilisés en résultat	5.692	831
Produits d'impôts sur les dérivés - comptabilité de couverture	272	(671)
Bénéfices non réalisés après impôt des dérivés - comptabilité de couverture	(528)	1.302
Total des profits et pertes non réalisés après impôt	5.137	(2.163)
Total des profits et pertes réalisés et non réalisés	28.505	23.536
Bénéfices réalisés et non réalisés attribuables aux intérêts minoritaires	(51)	(35)
Bénéfices réalisés et non réalisés attribuables aux actionnaires	28.455	23.501

(En milliers d'euros)

Bilan consolidé : actif

	2009	2010
I. Trésorerie et comptes à vue auprès des banques centrales	62.204	36.589
II. Créances sur les établissements de crédit	35.036	35.057
III. Actifs financiers		
1. Actifs financiers détenus à des fins de transaction	15.716	9.081
2. Actifs financiers disponibles à la vente	539.862	444.929
3. Prêts et créances (y compris contrats de location-financement)	2.328.371	2.631.339
4. Ecart de change (net) : changes dans la juste valeur du portefeuille couvert		147
5. Dérivés - comptabilité de couverture	270	857
IV. Immobilisations corporelles		
1. Terrains, constructions et outillages	29.581	29.314
V. Immobilisations incorporelles (y compris le goodwill)	5.968	6.814
VI. Participations dans des entreprises associées, comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	956	951
VII. Actifs d'impôt		
1. Actifs d'impôt exigible	229	341
2. Actifs d'impôt différé	3.244	4.177
VIII. Autres actifs	4.165	3.222
Total de l'actif	3.025.601	3.202.819

(En milliers d'euros)

Bilan consolidé : passif

	2009	2010
I. Passifs financiers		
1. Passifs financiers détenus à des fins de transaction	9.112	8.158
2. Passifs financiers évalués à coût amorti		
2.1. Dépôts d'établissements de crédit	251.922	176.365
2.2. Dépôts d'établissements autres que de crédit	2.264.848	2.475.108
2.3. Titres de créance, y compris les obligations	134.090	129.705
2.4. Dettes subordonnées	80.758	109.816
3. Dérivés - comptabilité de couverture	20.818	19.028
II. Provisions	1.206	1.460
III. Passifs d'impôt		
1. Passifs d'impôt exigible	5.246	9.454
2. Passifs d'impôt différé	1.217	1.219
IV. Autres passifs	12.653	13.835
Total du passif	2.781.869	2.944.148
Capitaux propres		
V. Capital émis	17.500	17.500
VI. Réserves de réévaluation et autres écarts de valorisation	(4.399)	(6.562)
VII. Réserves consolidées	229.250	245.488
VIII. Plan d'options en cours	1.316	2.194
IX. Intérêts minoritaires	64	51
Total des capitaux propres	243.732	258.671
Total du passif et des capitaux propres	3.025.601	3.202.819

(En milliers d'euros)

Tableau consolidé des variations des capitaux propres

	Capital émis et primes d'émission	Réserves consolidées	Réserves de réévaluation			Plans d'options en cours	Capitaux propres : part du groupe	Intérêts minoritaires	Total capitaux propres
			Actifs financiers disponibles à la vente	Dérivés – comptabilité de couverture	Sous-total				
Solde au 1.1.2009	17.500	214.162	358	(9.894)	(9.536)	387	222.513	86	222.599
Distribution de dividendes de l'exercice précédent		(8.227)					(8.227)	(56)	(8.283)
Résultat de l'exercice		-			-		-		-
Variations de réserves de réévaluation		23.317					23.317	50	23.367
Bénéfice non réalisé			5.665	(528)	5.137		5.137		5.137
Plans d'options en cours						929	929		929
Autres variations		(2)					(2)	(16)	(18)
Solde au 3.12.2009	17.500	229.250	6.023	(10.422)	(4.399)	1.316	243.667	64	243.732
Solde au 1.1.2010	17.500	229.250	6.023	(10.422)	(4.399)	1.316	243.667	64	243.732
Distribution de dividendes de l'exercice précédent							-	(51)	(51)
Résultat de l'exercice		(9.425)			-		(9.425)		(9.425)
Variations de réserves de réévaluation		25.664					25.664	35	25.699
Bénéfice non réalisé			(3.466)	1.302	(2.163)		(2.163)		(2.163)
Plans d'options en cours						878	878		878
Autres variations		(2)					(2)	2	-
Solde au 31.12.2010	17.500	245.488	2.558	(9.120)	(6.562)	2.194	258.620	51	258.671

Le capital de la Banque J. Van Breda & C° est représenté par 650.000 actions ordinaires sans valeur nominale (idem 2008). Toutes les actions sont entièrement souscrites et libérées.

(En milliers d'euros)

	2009	2010
Dividende pour le résultat de l'exercice précédent, par action	12,65	-
Dividende intérimaire, par action	-	14,50

(En milliers d'euros)

Tableau consolidé des flux de trésorerie

Méthode indirecte	2009	2010
Activités opérationnelles		
Résultat de l'exercice	23.317	25.664
Rapprochement entre le résultat net et les flux de trésorerie		
(Produits d'impôt exigible et différé, comptabilisés en résultat)		
Charges d'impôt exigible et différé, comptabilisées en résultat	8.926	10.581
Intérêts minoritaires compris dans le résultat du groupe	51	35
Effet des variations des cours de change (à l'exclusion de la trésorerie ou des équivalents de trésorerie)	1	(4)
Activités d'investissement et de financement		
Amortissements	2.340	2.662
Résultat sur la vente d'actifs corporels	(414)	(4)
Activités opérationnelles		
Dépréciations	1.976	3.822
Dotation nette aux provisions	167	254
Résultats des dérivés - comptabilité de couverture	6.292	662
Résultats d'écarts de change		(858)
Résultats des actifs et passifs financiers désignés à des fins de transaction	696	947
Résultats des actifs financiers disponibles à la vente	5.644	5.917
Plans d'options en cours	929	878
Quote-part dans le résultat des entités associées et des coentités comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	(169)	(144)
Dividende reçu des entités associées et des coentités comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	13	71
Autres ajustements	(239)	692
Flux de trésorerie résultant des résultats opérationnels avant variations des actifs et passifs opérationnels	49.529	51.175
(Augmentation) diminution des actifs opérationnels (à l'exclusion de la trésorerie et des équivalents de trésorerie)	(184.076)	(214.292)
(Augmentation) diminution des comptes à vue auprès des banques centrales	90	-
(Augmentation) diminution des créances sur les établissements de crédit	(4.299)	3.097
(Augmentation) diminution des prêts et créances	(130.034)	(306.817)
(Augmentation) diminution des actifs disponibles à la vente	(55.629)	82.151
(Augmentation) diminution des actifs financiers désignés à des fins de transaction	4.656	4.714
(Augmentation) diminution des dérivés		(299)
(Augmentation) diminution des intérêts à recevoir des instruments financiers	2.001	1.915
(Augmentation) diminution des autres actifs	(861)	947
(Augmentation) diminution des passifs opérationnels (à l'exclusion de la trésorerie et des équivalents de trésorerie)	46.072	131.659
(Augmentation) diminution des dépôts des établissements de crédit	(22.888)	(75.418)
(Augmentation) diminution des dépôts des établissements autres que de crédit	139.862	206.736
(Augmentation) diminution des titres de créance (y compris les emprunts obligataires)	(60.446)	(4.136)
(Augmentation) diminution des passifs subordonnés	(138)	313
(Augmentation) diminution des passifs financiers désignés à des fins de transaction	(2.778)	
(Augmentation) diminution des dérivés		
(Augmentation) diminution des intérêts à payer sur instruments financiers	(7.907)	2.983
(Augmentation) diminution des autres passifs	365	1.182
Flux de trésorerie provenant des activités opérationnelles	(88.475)	(31.458)
Impôts sur le résultat (payés) remboursés	(8.144)	(6.348)
Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles	(96.619)	(37.806)
Activités d'investissement		

(En milliers d'euros)

Tableau consolidé des flux de trésorerie

Méthode indirecte	2009	2010
(Sorties de trésorerie effectuées pour l'acquisition d'actifs corporels)	(2.676)	(1.812)
Entrées de trésorerie provenant de la vente d'actifs corporels	1.390	4
(Sorties de trésorerie effectuées pour l'acquisition d'immobilisations incorporelles)	(1.728)	(1.430)
Entrées de trésorerie provenant de la vente d'immobilisations incorporelles		
(Sorties de trésorerie effectuées pour investir dans des entreprises associées et des coentreprises, net de la trésorerie acquise)		
(Sorties de trésorerie effectuées pour investir dans des filiales, net de la trésorerie acquise)	(18)	
Entrées de trésorerie provenant de la vente d'entreprises associées et de coentreprises, net de la trésorerie cédée		78
Entrées de trésorerie provenant de la vente de filiales, net de la trésorerie cédée		
(Autres sorties de trésorerie liées à des activités d'investissement)	(0)	(4)
(Autres entrées de trésorerie liées à des activités d'investissement)		
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(3.031)	(3.163)
Activités de financement		
(Dividendes versés)	(8.283)	(9.475)
Entrées de trésorerie provenant de l'émission de passifs subordonnés	14.869	33.939
(Sorties de trésorerie pour rembourser des passifs subordonnés)	(7.596)	(5.690)
(Autres sorties de trésorerie liées à des activités de financement)		
(Autres entrées de trésorerie liées à des activités de financement)		
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement	(1.009)	18.773
Effet des variations des cours de change sur la trésorerie ou les équivalents de trésorerie		
Augmentation (diminution) nette de trésorerie et des équivalents de trésorerie	(100.660)	(22.196)
Trésorerie et équivalents de trésorerie en début d'exercice(*)	168.189	67.529
Trésorerie et équivalents de trésorerie en fin d'exercice (*)	67.529	45.333
* La trésorerie et les équivalents de trésorerie se définissent comme suit : fonds en caisse, placements, services de chèques postaux et créances détenues sur des établissements de crédit (prêts au jour le jour et comptes à vue) à diminuer des dépôts auprès des banques centrales et des dettes envers des établissements de crédit (prêts au jour le jour et comptes à vue).		
Adjonction trésorerie et comptes à vue auprès des banques centrales (poste du bilan) et trésorerie et équivalents de trésorerie (tableau des flux de trésorerie)	Début de l'exercice	Fin de l'exercice
Trésorerie et comptes à vue auprès des banques centrales	62.204	36.589
- Intérêts à recevoir de la trésorerie et des comptes à vue auprès des banques centrales	(27)	(29)
- Comptes auprès des banque centrales (réserve monétaire)	-	-
+ Créances sur les établissements de crédit (prêts au jour le jour et comptes à vue)	6.186	9.283
- Dépôts auprès des banques centrales (passifs)		
- Dépôts des établissements de crédit (prêt au jour le jour et comptes à vue)	(834)	(511)
Trésorerie et équivalents de trésorerie	67.529	45.333

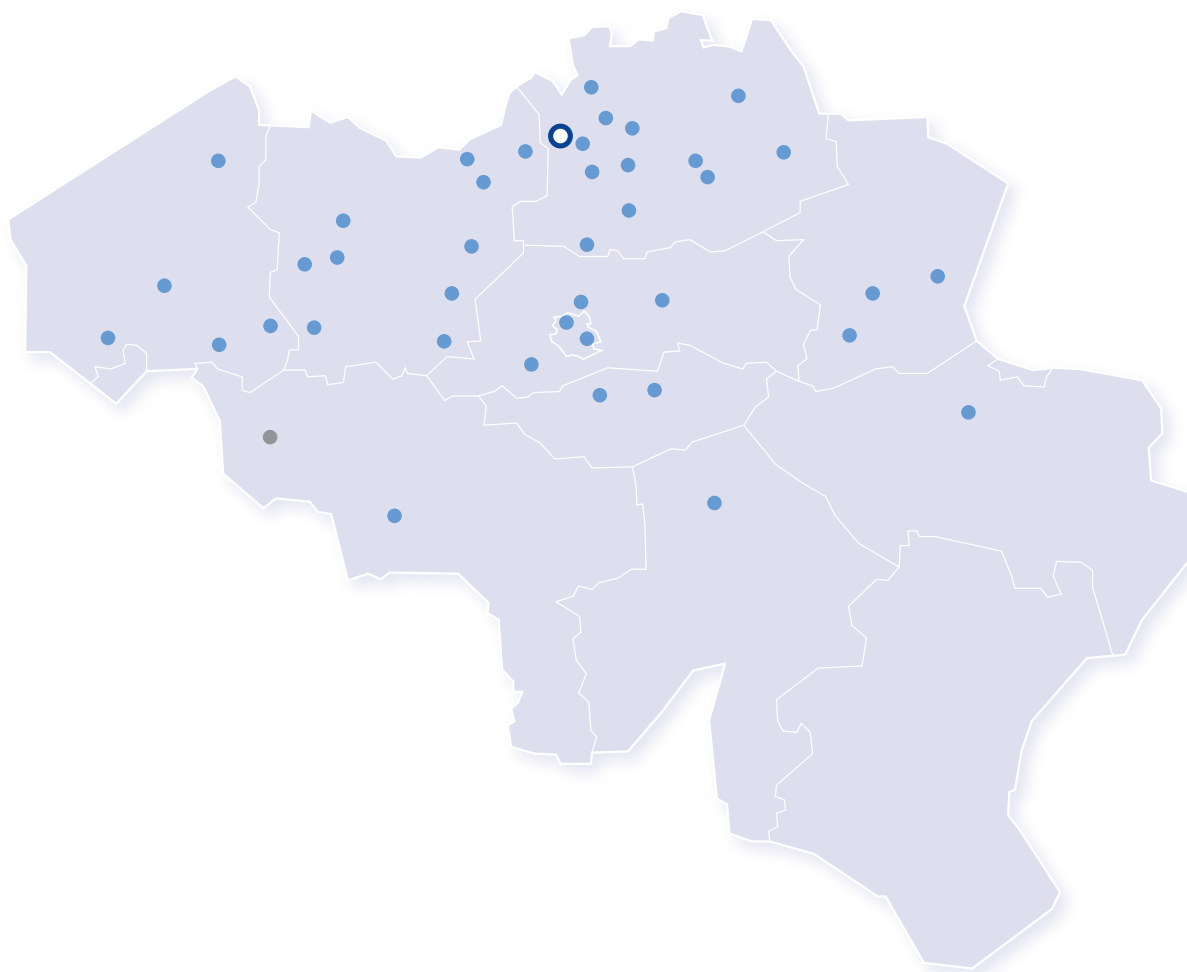
(En milliers d'euros)

Vous êtes le bienvenu chez nous

Agences

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

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





Siège

Banque J. Van Breda & C SA

Ledeganckkaai 7
2000 Antwerpen

Pour plus d'informations :
Tél. 03 217 53 33
www.banquevanbreda.be

Numéro de téléphone
international : +32 3 217 53 33

TVA BE 0404 055 577
RPR Antwerpen
CBFA 014 377 A

IBAN BE 16 6453 4897 1174
BIC JVBABE 22

Van Breda Car Finance SA

Ledeganckkaai 7
2000 Antwerpen

Prenez contact avec
Hedwige Schmidt :
Tél. 03 217 61 11
Fax 03 235 49 34
info@vanbredacarfinance.com

TVA BE 0475 277 432
RPR Antwerpen
CBFA 048 436 A



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



La Banque J.Van Breda & C° est une banque de conseil spécialisée qui s'adresse exclusivement aux entrepreneurs et professions libérales. Nous vous accompagnons dans la constitution systématique et la protection de votre patrimoine.

Chez nous, vous pouvez compter sur un encadrement personnel et proactif. Tant sur le plan privé que professionnel. Toute votre vie durant.

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

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

🌐 www.banquevanbreda.be/contact

Convenons d'un rendez-vous pour un entretien personnalisé

Avez-vous toutes les cartes en main pour optimiser l'avenir de votre travail et de votre vie privée ? Nous nous ferons un plaisir d'en discuter avec vous. Contactez-nous au 03 217 53 53 ou via www.banquevanbreda.be/contact

Pour entrepreneurs et professions libérales
www.banquevanbreda.be

