



VAN LANSCHOT BANKIERS

VERANTWOORD BANKIEREN: AANWENDING VAN SPAARGELDEN CERTIFICERINGSVERKLARING 2012

Van Lanschot voert een beleid op het vlak van Verantwoord Ondernemen. De evolutie en resultaten van dit werk in opbouw, worden sinds 2009 systematisch gerapporteerd. Het tweede jaarlijkse certificaatⁱ bekijkt de mate waarin Van Lanschot de haar toevertrouwde gelden strikt volgens haar eigen principes rond verantwoord bankieren aanwendt.

*Aan alle betrokkenen bij Van Lanschot,
Aan de spaarders, kredietnemers en beleggers,
Aan het publiek:*

Forum ETHIBEL vzwⁱⁱ werd door Van Lanschot Bankiers (VLB) belast met het uitvoeren van een onafhankelijke controle op de naleving van haar principes en richtlijnen rond Verantwoord Ondernemen (VO), bij de besteding van de haar toevertrouwde middelen en haar krediet- en herbeleggingspolitiek.

Situering Van Lanschot Bankiers

Van Lanschot beschrijft zichzelf als de oudste en grootste onafhankelijke private bankier van de Benelux met 21 kantoren in Nederland, 7 in België en 2 in Zwitserland en via dochter Kempen & Co ook in Edinburgh (UK) en New York. In 2012 werd Van Lanschot België tot branche van Van Lanschot Nederland omgevormd en werden de kantoren in Luxemburg en Curaçao gesloten.

De dienstverlening van Van Lanschot richt zich voornamelijk op vermogende particulieren, ondernemers en verenigingen en stichtingen. Het aandeel Van Lanschot NV wordt verhandeld op Euronext Amsterdam. Over de bestaande stabiele aandeelhouders is enkel het verdwijnen van Friesland Bank (overgenomen door Rabobank) vermeldenswaardⁱⁱⁱ. Een hoog percentage van de balans bestaat uit kredietverlening (75%). Van Lanschot richt zich op onshore private banking en hanteert een relatie-model, geen productbenadering.

Verantwoord Ondernemen

Van Lanschot voert een integraal beleid op het vlak van Verantwoord (en integer) Ondernemen, waarbij stakeholderdialoog en de eigen kernwaarden de fundamentele vormen en dat gericht is op 4 aandachtgebieden:

Bancaire kernactiviteiten. Het beleggingsbeleid, gericht op dialoog met bedrijven en fondsen; het kredietbeleid en het klantacceptatiebeleid.

Medewerkersbeleid. Het human resources beleid, waarbij Van Lanschot tot de meest attractieve werkgevers wil behoren.

Milieuzorg en inkoop. Interne milieuzorg en een zorgzaam inkoopbeleid, gericht op het verminderen van de ecologische voetafdruk.

Maatschappelijke betrokkenheid. Voortgaande transparantie en dialoog met betrokkenen staan voorop, samen met steun aan maatschappelijke projecten en donaties.

Van Lanschot heeft drie externe internationale VO-richtlijnen ondertekend: UN Global Compact (GC), Principles for Responsible Investment (PRI) en de beginselen van de International Labour Organization (ILO).



De verantwoordelijkheid rond VO ligt bij de Raad van Bestuur. In 2012 ondertekende iedere bestuurder een moreel-ethische verklaring. De invulling van het VO-beleid is gedelegeerd aan de afdeling Verantwoord Ondernemen, die beleidsvoorstellen uitwerkt en de implementatie ondersteunt. Twee interne comités hebben een adviserende rol: het Ethisch Council, dat zich buigt over ethische en maatschappelijke vraagstukken en de Environmental Social Governance (ESG) Council, die het verantwoord beleggingsbeleid formuleert en implementeert.

Van Lanschot's VO-beleid is een werk in opbouw, waarvan de evolutie en resultaten sinds 2009 systematisch gerapporteerd worden via kern-indicatoren (KPI's) en geformuleerde doelstellingen. Het maatschappelijk jaarverslag geeft alle details: <https://www.vanlanschot.be/nl/wie-is-van-lanschot/verantwoord-ondernemen>.

Verantwoord beleggen

Het beleggingsbeleid werd geformuleerd in 2009 en wordt gaandeweg geïmplementeerd. Het is geënt op hogervermelde internationale richtlijnen (GC, PRI, ILO). Vanaf 2013 (en dus over boekjaar 2012) houdt Forum ETHIBEL toezicht op de processen en stelt een afzonderlijke certificaat op om de conformiteit met het uitgetekende beleid te bevestigen.

Verantwoorde (zakelijke) kredietverlening

In 2010 heeft Van Lanschot haar verantwoord (zakelijke) kredietbeleid geformuleerd op basis van hogergenoemde GC-richtlijnen en uitgebreid met criteria rond wapens, bont, kansspelen, porno, dierenproeven en nucleaire energie. De uitvoering startte in april 2011. Alle bestaande en nieuwe zakelijke kredieten worden onderworpen aan een kredietfilter, die hoge risico's in verband met de genoemde sectoren of activiteiten detecteert. In geval van twijfel werd via een engagementstrategie getracht meer duidelijkheid te krijgen om daarna verbeteringen te realiseren.

Kader en verloop van de audit

Onze controle ging de conformiteit na van de besteding van de toevertrouwde gelden met de codes rond kredietverlening en herbelegging. Tijdens de audit werd bekeken of de richtlijnen daadwerkelijk werden opgevolgd, wat de vooruitgang was in de implementatie en verder werden de resultaten beoordeeld.

Deze certificeringsverklaring slaat op het volledige boekjaar 2012. Ons nazicht is uitgevoerd volgens de bepalingen van de overeenkomst. Wij hebben alle gevraagde bijkomende inlichtingen verkregen van VLB.

Audit van de kredietverlening

Het grootste deel van de kredietportefeuille (65%) bestaat uit Nederlandse hypotheeklen. Omdat hierbij voor VLB geen duurzaamheidsissues spelen is er voor dit deel van de portefeuille geen specifiek VO-beleid geformuleerd. Dat is wel gedaan voor de rest van de kredietportefeuille, te weten de zakelijke kredietverlening (35%).

Alle zakelijke kredieten (circa 4600) dienen in principe te voldoen aan het opgestelde beleid. Echter, omdat er bij business professionals, commercieel vastgoed en de medische sector weinig tot geen duurzaamheidsissues spelen werden deze circa 3.800 kredieten in 2012 vrijgesteld van verder onderzoek. De overige 800 zijn wel onderzocht. De meeste van deze bedrijven betreffen kleine en middelgrote bedrijven die enkel in Nederland opereren. Productie in lagelonenlanden is een uitzondering.

Alles samen werden 114 kredietnemers als 'mogelijk hoog risico' geïdentificeerd omdat zij actief waren in gevoelige sectoren (kleding, hout, overige maakindustrie) en/of regio's (m.n. lagelonenlanden): 89 in 2011 en bijkomend 25 in 2012. Van deze 114 kredietnemers zijn er 80 (70%) via engagement benaderd. Voor 60 kredietnemers (53%; in 2011

was dit nog 34%) werd de zaak gunstig afgesloten: er waren geen verdere vragen en de risico's waren onder controle. 54 kredieten moeten nog verder bestudeerd worden.

Engagement betekent niet enkel bevragen, maar ook ondersteunen en beïnvloeden. Niet alle kredietnemers die actief zijn in gevoelige sectoren of regio's, bleken bekend te zijn met de mogelijkheden van duurzame gedragscodes en certificering. VLB organiseerde eind 2012 een eerste sectorbijeenkomst voor textiel- en kledingondernemers met de Fair Wear Foundation (FWF) over de wijze waarop zij betrokkenheid bij slechte arbeidsomstandigheden en kinderarbeid kunnen voorkomen.

Resultaten van de audit van de balans

	2011	2012
Balanstotaal (mld. €)	18,45	17,99
Balans (passief)	100%	100%
<u>Spaargelden en deposito's</u>	71%	63%
<u>Schuldbewijzen</u>	13%	16%
<u>Eigen vermogen</u>	9%	8%
<u>Verplichtingen aan banken</u>	2%	8%
<u>Overige</u>	5%	4%
Balans (actief)	100%	100%
<u>Kredieten</u>	<u>77,6%</u>	<u>75,1%</u>
- waarvan particulieren (hypotheken)	[66%]	[65%]
- waarvan zakelijke kredieten	[34%]	[35%]
<u>Liquide middelen en tegoeden banken</u>	<u>9,2%</u>	<u>11,7%</u>
<u>Financiële instrumenten</u>	7,6%	8,9%
- reeds gescreend	[5,9%]	[7,8%]
- niet gescreend en niet auditeerbaar (handelsboek)	[0,4%]	[0,3%]
- nog te screenen	[1,3%]	[0,8%]
<u>Overige (niet te screenen)</u>	5,4%	4,4%
Totaal gescreend	92,9%	94,5%

Het totaal van de inlagen eind 2012 bedroeg 18 miljard €. De tabel in bijlage geeft de procentuele verdeling van de balansposten, zowel qua instroom (de passiefzijde van de balans) als voor de uitstroom (de actiefzijde van de balans).

Voor wat betreft de kredieten werd in vorige paragraaf toegelicht dat die volledig onder controle zijn, t.t.z. mogelijke problemen zijn getraceerd en worden opgevolgd en waar nodig geredigeerd.

De precieze bestemming van de 'liquide middelen en tegoeden bij banken' kan niet achterhaald worden. Wel onderwerpt Van Lanschot haar bancaire relaties aan een algemene toetsing van het beleid, om te beletten dat middelen worden uitgezet bij financiële instellingen die niet voldoen aan haar minimale VO-eisen. Wij hebben vastgesteld dat er eind 2012 op een totaal van 71 financiële instellingen 16 (versus 23 in 2011) overbleven waarop nog een engagementproces loopt, waarvan het succes in de toekomst moet blijken.

De groep 'financiële instrumenten' (8,9%) is divers en inmiddels voor 88% gescreend. Voor 3% (het handelsboek) is screening quasi onmogelijk. Blijft 9% die verder dienen gescreend te worden (hoofdzakelijk participaties/deelnemingen).

De balanspost 'overige' bestaat voornamelijk uit gebouwen, goodwill en belastingvorderingen. De gebouwen worden via het milieuzorgbeleid jaarlijks op duurzaamheid beoordeeld. De overige twee posten zijn niet te screenen.

Conclusie

Op basis van onze controles schatten wij dat de bestemming van de balans al voor 94,5% gescreend wordt door VLB op basis van haar codes (tegen 92,9% in 2011^{iv}). Voor het goede begrip herhalen we dat dit strikt gezien niet betekent dat iedere besteding volledig aan alle criteria voldoet, maar wel dat de sociaal-ethische risico's keurig geïdentificeerd zijn en beheerd worden. Met de inzage en het inzicht dat wij hebben in de gescreende probleemdossiers, kunnen wij echter verklaren dat de conformiteit met de codes en richtlijnen quasi volledig is.

Voor 5,5% van de balans is de screening dus nog niet gebeurd, met name omdat dit praktisch onmogelijk blijkt te zijn. VLB kan nog wel verdere incrementele stappen zetten, maar de nodige inspanningen nemen ook navenant toe. Duidelijk is dat de maximaal haalbare dekking van de balans rond de 95% ligt.

VLB heeft gedegen, structurele inspanningen gedaan om de organisatie van haar VO beleid te verstevigen. Wij spreken verder onze waardering uit over de diepgang en detaillering van de openbare rapportering, m.i.v. de (al dan niet gerealiseerde) resultaten van de geformuleerde doelstellingen. Forum ETHIBEL beschouwt dit voor een tweede VO-boekjaar als een uitstekend resultaat.

Wij (her)bevestigen dat Van Lanschot haar VO-krediet- en herbeleggingsbeleid nauwgezet en verantwoordelijk invult, opbouwt en opvolgt.

Voor Forum ETHIBEL vzw,



Herwig Peeters, Directeur
Brussel, 7 augustus 2013

ⁱ Zie ook "Forum ETHIBEL Certificeringsverklaring 2011" (<https://www.vanlanschot.be/nl/wie-is-van-lanschot/verantwoord-ondernemen>) (<http://www.vanlanschot.nl/vanlanschot/over-van-lanschot/mvo/externe-beoordeling/forum-ethibel.html>) dat als benchmark (nulpuntmeting) fungeert.

ⁱⁱ Forum ETHIBEL is een Belgische vereniging, opgericht in 1992, en erkend als expert op het vlak van rating, onafhankelijke controle en certificatie van financiële en niet-financiële producten en diensten die beantwoorden aan precieze ethische en sociale criteria en aan standaarden op het vlak van milieu en deugdelijk bestuur (www.forumethibel.org).

ⁱⁱⁱ Voor meer details: Van Lanschot Financieel Jaarverslag 2012, p.8 & 63-65.

^{iv} Het engagementproces i.v.m. financiële instellingen werd in het certificaat 2011 (89%) niet beschouwd als overeenstemmend met de codes. VLB heeft de auditor in 2012 meer toelichting verschaft en overtuigd van de deugdelijkheid van de procedures. De cijfers werden daarom geharmoniseerd.