



VAN LANSCHOT BANKIERS

# VERANTWOORD BANKIEREN: AANWENDING VAN SPAARGELDEN CERTIFICERINGSVERKLARING 2013

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 derde jaarlijkse certificaat<sup>i</sup> 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 vzw<sup>ii</sup> 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 34 kantoren en cliëntontvangstlocaties in Nederland, België en in Zwitserland en via dochter Kempen & Co ook in Edinburgh (UK) en New York.

De dienstverlening van Van Lanschot richt zich voornamelijk op vermogende particulieren, ondernemers en verenigingen en stichtingen. Van Lanschot richt zich op onshore private banking en hanteert een relatie-model, geen productbenadering. Het aandeel Van Lanschot NV wordt verhandeld op Euronext Amsterdam. De balans bestaat uit een hoog, maar krimpend percentage kredietverlening (van 75% in 2012 naar 71% in 2013). In die periode versterkte Van Lanschot haar balans: de (core) Tier 1-ratio steeg van 11,0% naar 13,1%.

## 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 vier aandachtsgebieden. Voor die vier aandachtsgebieden richt Van Lanschot zich op de meest materiële zaken, wat in hoge mate (mede)bepaald wordt door de stakeholders:

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

Goed werkgeverschap. Met als aandachtsgebieden opleiding en training, talentontwikkeling, inzetbaarheid en diversiteit.

Milieuzorg en inkoop. Hier worden accenten gelegd op het terugdringen van de CO<sub>2</sub>-uitstoot en op een zorgzaam inkoopbeleid.

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

Van Lanschot heeft drie externe internationale VO-richtlijnen ondertekend: UN Global Compact (UNGC), Principles for Responsible Investment (PRI) en de beginselen van de International Labour Organization (ILO) ([www.vanlanschot.nl/externerichtlijnen](http://www.vanlanschot.nl/externerichtlijnen))



De verantwoordelijkheid rond VO ligt bij de Raad van Bestuur. 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 intussen sterk onderbouwd en alle evoluties en resultaten worden sinds 2009 systematisch gerapporteerd via 9 kernindicatoren (KPI's) en geformuleerde doelstellingen. De huidige KPI's werden voor het eerst vastgelegd in 2011; begin 2014 zijn deze geactualiseerd. Het maatschappelijk jaarverslag geeft alle details:

<https://www.vanlanschot.be/nl/wie-is-van-lanschot/verantwoord-ondernemen>.

### **Verantwoord beleggen**

Ook het beleggingsbeleid werd geformuleerd in 2009 en wordt gaandeweg geïmplementeerd. Het is geënt op hogervermelde internationale richtlijnen (UNGC, PRI, ILO). Vanaf 2013 (dus over boekjaar 2012) houdt Forum ETHIBEL toezicht op deze processen en stelt een afzonderlijk 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 en 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 en werden de resultaten beoordeeld. Deze certificeringsverklaring slaat op het volledige boekjaar 2013. 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 bestaat uit Nederlandse hypotheken. Voor VLB spelen hier geen duurzaamheidsissues en wordt geen specifiek VO-beleid geformuleerd. Dat is wel gedaan voor de rest van de kredietportefeuille, de zakelijke kredietverlening. Alle zakelijke kredieten (circa 4000) dienen in principe te voldoen aan het opgestelde beleid. Voor business professionals, de medische sector in Nederland en commercieel spelen weinig tot geen duurzaamheidsissues: die worden vrijgesteld van verder onderzoek. Het aantal te screenen posten wordt zo beperkt tot 1.000. Na ruim twee jaar case-by-case analyse heeft VLB in 2013 dit aantal filterplichtige posten verder beperkt tot 499. De overige 501 kredietposten zijn hoofdzakelijk bedrijven die niet actief zijn in gevoelige sectoren (kleine bouwbedrijven, horeca, zakelijke dienstverleners).

Alles samen werden weinig, in 2013 18, kredietnemers als 'mogelijk hoog risico' geïdentificeerd omdat zij actief waren in gevoelige sectoren en/of regio's (m.n. lagelonenlanden). In 2012 waren dit nog 89 kredietnemers. Deze kredietnemers worden via engagement benaderd. Dit kan leiden tot een gunstige afsluiting van de case. Voor anderen loopt het proces voort. 97% van de kredieten werd gescreend. De overige 155 zakelijke kredietposten moeten nog onderzocht worden.

## Resultaten van de audit van de balans\*

|                                                  | 2011         | 2012         | 2013         |
|--------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Balanstotaal (mld. €)</b>                     | 18,45        | 17,99        | 17,67        |
| <b>Balans (passief)</b>                          | <b>100%</b>  | <b>100%</b>  | <b>100%</b>  |
| <u>Spaargelden en deposito's</u>                 | 71%          | 63%          | 58%          |
| <u>Schuldbewijzen</u>                            | 13%          | 16%          | 24%          |
| <u>Eigen vermogen</u>                            | 9%           | 8%           | 7%           |
| <u>Verplichtingen aan banken</u>                 | 2%           | 8%           | 7%           |
| <u>Overige</u>                                   | 5%           | 4%           | 4%           |
| <b>Balans (actief)</b>                           | <b>100%</b>  | <b>100%</b>  | <b>100%</b>  |
| <u>Kredieten</u>                                 | <u>77,6%</u> | <u>75,1%</u> | <u>70,7%</u> |
| - waarvan particulieren (hypotheken)             | [51,1]       | [48,9%]      | [47,0%]      |
| - waarvan zakelijke kredieten                    | [26,4%]      | [26,2%]      | [23,7%]      |
| <u>Liquide middelen en tegoeden banken</u>       | <u>9,2%</u>  | <u>11,7%</u> | <u>13,6%</u> |
| <u>Financiële instrumenten</u>                   | 7,6%         | 8,9%         | 11,4%        |
| - reeds gescreend                                | [5,9%]       | [7,8%]       | [11,1%]      |
| - niet gescreend/niet auditeerbaar (handelsboek) | [0,4%]       | [0,3%]       | [0,3%]       |
| - nog te screenen                                | [1,3%]       | [0,8%]       | [0,1%]       |
| <u>Overige (niet te screenen)</u>                | 5,4%         | 4,4%         | 4,5%         |
| <b>Totaal gescreend</b>                          | <b>92,9%</b> | <b>94,5%</b> | <b>95,4%</b> |

\* Waar percentages niet geheel optellen is sprake van afrondingsverschillen.

Het totaal van de inlagen eind 2013 bedroeg 17,67 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 geremedieerd.

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 2013 nog 4 financiële instellingen overbleven waarop nog een engagementproces loopt, waarvan het succes in de toekomst moet blijken.

De groep 'financiële instrumenten' (11,4%) is divers. Hiervan is inmiddels 11,1% gescreend. Voor 0,3% (het handelsboek) is screening quasi onmogelijk. Een beperkte 0,1% dient verder gescreend te worden (hoofdzakelijk participaties/deelnemingen).

De laatste balanspost ('overige') bestaat voornamelijk uit gebouwen, goodwill en belastingvorderingen. De gebouwen worden via het milieuzorgbeleid jaarlijks op duurzaamheid beoordeeld, maar zijn verder niet te screenen.

### Conclusie

Op basis van onze controles schatten wij dat de bestemming van de balans al voor 95,4% gescreend wordt door VLB op basis van haar codes (tegen 94,5% in 2012). 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 4,6% van de balans is de screening dus nog niet gebeurd, met name omdat dit praktisch onmogelijk blijkt te zijn. VLB heeft weliswaar

het vorig jaar geschatte screenbare maximum van 95% overschreden en kan nog wel verdere incrementele stappen zetten, maar de nodige inspanningen nemen ook navenant toe.

VLB heeft gedegen, structurele inspanningen gedaan om de organisatie van haar VO beleid te verstevigen en haar beleidsdocumenten en handleidingen te verbeteren. De diepgang en detaillering van de openbare rapportering is uitstekend, m.i.v. de (al dan niet gerealiseerde) resultaten van de geformuleerde doelstellingen. Forum ETHIBEL beschouwt dit voor een derde 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, 21 mei 2014

---

<sup>i</sup> Zie ook "Forum ETHIBEL Certificeringsverklaring 2011" dat als benchmark (nulpuntmeting) fungeert, en "Forum ETHIBEL Certificeringsverklaring 2012"

(<http://www.vanlanschot.nl/vanlanschot/over-van-lanschot/mvo/externe-beoordeling/forum-ethibel.html>)  
(<https://www.vanlanschot.be/nl/wie-is-van-lanschot/verantwoord-ondernemen/ethibel/>)

<sup>ii</sup> 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](http://www.forumethibel.org)).