



VAN LANSCHOT BANKIERS

# VERANTWOORD BANKIEREN: AANWENDING VAN SPAARGELDEN CERTIFICERINGSVERKLARING 2014

Van Lanschot voert een beleid op het vlak van Verantwoord Ondernemen. De evolutie en resultaten van haar aanpak, worden sinds 2009 systematisch gerapporteerd. Dit vierde jaarlijkse certificaat bekijkt of 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 spaargelden en haar krediet- en beleggingspolitiek.

## Situering Van Lanschot Bankiers

Van Lanschot beschrijft zichzelf als gespecialiseerde en onafhankelijke wealth manager. Haar dienstverlening richt zich op vermogende particulieren, ondernemers, verenigingen en stichtingen. De balans bestaat uit een hoog, maar krimpand percentage kredietverlening (van 78% in 2011 naar 64% in 2014) en werd in die periode versterkt: de (*Common Equity*) Tier 1-ratio steeg van 10,9% naar 14,6%.

## Verantwoord Ondernemen

Van Lanschot voert een integraal beleid op het vlak van Verantwoord Ondernemen, waarbij stakeholderdialoog en de eigen kernwaarden de fundamenteen vormen. Het beleid is gericht op vier aandachtgebieden, waarvoor het aantal meetpunten (*KPI's*) intussen beperkt werd tot 8: Bancaire kernactiviteiten. Klantenloyaliteitsscore; groei van de *assets under screening* binnen *Private Banking* en *Asset Management*. Goed werkgeverschap. Betrokkenheid medewerkers vergroten. Milieuzorg en inkoop. CO2-reductie per fte van 2% gemiddeld per jaar. Maatschappelijke betrokkenheid. Behoud van voortgaande transparantie en stakeholderdialoog staan voorop, samen met steun aan maatschappelijke projecten en donaties.

Van Lanschot volgt tien externe internationale richtlijnen, waaronder UN Global Compact (UNGC), Principles for Responsible Investment (PRI) en de conventies van de International Labour Organization (ILO).

Het VO beleid is intussen op alle relevante niveaus binnen VLB ingevuld en blijft op hoog niveau verankerd bij de Raad van Bestuur. De Environmental Social Governance (ESG) Council, de Beleidsrisicocommissie Kredieten en de lijnverantwoordelijken formuleren en implementeren het beleid. De afdeling Verantwoord Ondernemen ondersteunt en coördineert waar nodig. Het Ethisch Council buigt zich over vragen uit de organisatie en over ethische en maatschappelijke vraagstukken.

## Verantwoord beleggen

Ook het beleggingsbeleid, geformuleerd in 2009, wordt stapsgewijs geïmplementeerd. Het is geënt op hogervermelde internationale richtlijnen. 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 kredietverlening

In 2010 heeft Van Lanschot haar verantwoord (zakelijke) kredietbeleid geformuleerd en in april 2011 startte de uitvoering. Er wordt gepeild naar betrokkenheid bij mensenrechten- en arbeidsrechtenschendingen, milieuovertredingen, corruptie, wapens, bont, kansspelen, porno, dierproeven en nucleaire energie. Alle bestaande en nieuwe zakelijke kredieten werden onderworpen aan een VO-kredietfilter, die hoge risico's i.v.m. met genoemde sectoren of activiteiten detecteert. Bij twijfel werd een engagementtraject opgestart om duidelijkheid te verschaffen en verbeteringen aan te brengen.

## 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 2014. Onze controle is uitgevoerd volgens de bepalingen van de overeenkomst.

## Audit van de kredietverlening

Het grootste deel van de portefeuille bestaat uit Nederlandse hypotheeken, waaraan volgens VLB geen directe negatieve duurzaamheid issues kleven. Alle zakelijke kredieten (nog 3000) zijn onderworpen aan de kredietfilter. Voor business professionals, de medische sector in Nederland en commercieel vastgoed spelen weinig tot geen issues: ze worden vrijgesteld van verder onderzoek. Het aantal te screenen posten wordt zo beperkt. In 2014 kwamen er 6 als 'mogelijk hoog risico' geïdentificeerde kredietnemers bij (89 in 2012, 18 in 2013); 5 ervan groothandels met gevoelige ketens. Na vier jaar case-by-case analyse zijn in totaal 138 dossiers ingediend als 'mogelijk hoog risico'. Daarvan blijven er eind 2014 72 over. De overige 66 zijn ofwel teruggezet op laag risico, of de kredietrelatie is inmiddels beëindigd.

## Resultaten van de audit van de balans\*

Het totaal van de inlagen eind 2014 bedroeg 17,26 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).

	2011	2012	2013	2014
<b>Balanstotaal (mld. €)</b>	18,45	17,99	17,67	17,26
<b>Balans (passief)</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<u>Spaargelden en deposito's</u>	71%	63%	58%	61%
<u>Schuldbewijzen</u>	13%	16%	24%	23%
<u>Eigen vermogen</u>	9%	8%	7%	8%
<u>Verplichtingen aan banken</u>	2%	8%	7%	5%
<u>Overige</u>	5%	4%	4%	3%
<b>Balans (actief)</b>	<b>100%</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>	<u>64%</u>
- waarvan particulieren (hypotheeken)	[51,1]	[48,9%]	[47,0%]	[43,8%]
- waarvan zakelijke kredieten	[26,4%]	[26,2%]	[23,7%]	[19,9%]
<u>Liquide middelen en tegoeden banken</u>	<u>9,2%</u>	<u>11,7%</u>	<u>13,6%</u>	<u>9,3%</u>
<u>Financiële instrumenten</u>	7,6%	8,9%	11,4%	22,0%
- reeds gescreend	[5,9%]	[7,8%]	[11,1%]	[21,7%]
- niet gescreend/niet auditeerbaar	[0,4%]	[0,3%]	[0,3%]	[0,24%]
- niet volledig in lijn; engagement	[1,3%]	[0,8%]	[0,1%]	[0,03%]
<u>Overige (niet te screenen)</u>	5,4%	4,4%	4,5%	5,2%
<b>Totaal gescreend</b>	<b>92,9%</b>	<b>94,5%</b>	<b>95,4%</b>	<b>94,8%</b>

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

De kredieten zijn onder controle. Mogelijke problemen werden getraceerd, opgevolgd of waar nodig geremedieerd.

De precieze bestemming van de 'liquide middelen en tegoeden bij banken' kan niet achterhaald worden, maar VLB onderwerpt haar bancaire relaties wel aan een toetsing van het beleid, om te beletten dat middelen worden uitgezet bij instellingen die niet voldoen aan de VO-eisen. In dat verband is in 2014 met 4 bancaire instellingen de relatie afgebouwd.

De groep 'financiële instrumenten' (22,0%) is divers. Hiervan is 21,7% gescreend. Voor 0,24% (het handelsboek) is screening quasi onmogelijk. Voor 0,03% loopt een engagementtraject.

Balanspost 'overige' bestaat uit gebouwen, goodwill en belastingvoordelingen.

### Conclusie

Op basis van onze controles schatten wij dat de bestemming van de balans al voor 94,8% gescreend wordt door VLB op basis van haar codes (tegen 95,4% in 2013). Strikt gezien betekent dit niet dat iedere besteding volledig aan alle criteria voldoet, maar wel dat de sociaal-ethische risico's keurig geïdentificeerd zijn en beheerd worden. Met onze kennis van de gescreende probleemdoSSIERS, kunnen wij verklaren dat de conformiteit met de codes quasi volledig is. De 'screenbaarheid' heeft haar optimaal maximum bereikt, dat geplafonneerd lijkt op 95%.

De structurele inspanningen van VLB hebben geleid tot een VO beleid dat diep in de organisatie is doorgedrongen. De diepgang en detaillering van de openbare rapportering is uitstekend, m.i.v. de (al dan niet gerealiseerde) resultaten en een rijke bibliotheek van cases.

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, 3 juli 2015

---

<sup>i</sup> Voor verdere situering van het profiel van Van Lanschot, voor terugblik, resultaten en maatschappelijke positionering: zie Jaarverslag 2014 (<https://corporate.vanlanschot.nl/nl/financieel/financi%C3%A5le-resultaten/2014>), Maatschappelijk Jaarverslag 2014 (<https://www.vanlanschot.be/nl/nieuws/2015/06/maatschappelijk-jaarverslag-2014>) en de Certificeringsverklaringen van Forum ETHIBEL voor 2011 (de 'nulpuntmeting'), voor 2012 en 2013. (<https://corporate.vanlanschot.nl/vo-rapportages-en-externe-beoordeling>) en (<https://www.vanlanschot.be/nl/wie-is-vanlanschot/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)).