



VAN LANSCHOT BANKIERS

# VERANTWOORD BANKIEREN: AANWENDING VAN SPAARGELDEN CERTIFICERINGSVERKLARING 2015

Van Lanschot voert een beleid op het vlak van Verantwoord Ondernemen. De evolutie en resultaten van haar aanpak, worden sinds 2009 systematisch gerapporteerd. Dit vijfde jaarlijkse certificaat<sup>i</sup> 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 (EVI) spaarders en beleggers, aan de kredietnemers,  
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 krimpend percentage kredietverlening (van 78% in 2011 naar 66% in 2015) en werd in die periode versterkt: de (*Common Equity*) Tier 1-ratio steeg van 10,9% naar 16,3%.

## Verantwoord Ondernemen

Van Lanschot voert een integraal beleid op het vlak van Verantwoord Ondernemen, waarbij *stakeholderdialog* en de *eigen kernwaarden* de fundamentele vormen. Het beleid is gericht op vier aandachtgebieden, waarvoor 8 meetpunten (KPI's) worden opgevolgd:

Bancaire kernactiviteiten. Klantenloyaliteitsscore; groei van de *assets under screening* binnen *Private Banking* en *Asset Management*.

Goed werkgeverschap. Betrokkenheid van medewerkers vergroten.

Milieuzorg en inkoop. CO<sub>2</sub>-reductie per fte van 2% gemiddeld per jaar.

Maatschappelijke betrokkenheid. Verbetering van transparantie en stakeholderdialog staan voorop, samen met steun aan maatschappelijke projecten en donaties.

Voor 2015 werden de doelstellingen voor alle kritieke prestatie-indicatoren volledig behaald. In 2016 worden nieuwe KPI's vastgelegd.

Van Lanschot volgt meerdere externe internationale richtlijnen, waaronder *UN Global Compact* (UNGC), *Principles for Responsible Investment* (PRI) en *Guiding Principles on Business and Human Rights* (UN)<sup>iii</sup>.

Het VO beleid is 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. Ze verzamelt ook de niet-financiële gegevens voor het Jaarverslag, gebaseerd op vragenlijsten die aansluiten op de externe richtlijnen en interne beleidsuitgangspunten en voert plausibiliteitchecks uit op de aangevoerde data. 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 2015. Onze controle is uitgevoerd volgens de bepalingen van de overeenkomst.

### **Audit van de kredietverlening**

De zakelijke kredietportefeuille werd verder teruggedrongen van € 3,8 tot € 2,7 miljard. In absolute termen ging het over 2.785 kredieten, waarvan er 2.663 vrijgesteld zijn van verder onderzoek. Dit deel maakt 26% uit van de totale kredietportefeuille (verder bestaat de portefeuille uit hypotheek (62%); vastgoedkredieten Particulieren (4%) en overige kredietverlening Particulieren (9%)).

Na vijf jaar case-by-case analyse zijn van de 2.785 kredieten in totaal 138 dossiers ingediend als 'mogelijk hoog risico'. Eind 2015 blijven er 42 over, waarmee Van Lanschot in gesprek ging. De overige 96 zijn ofwel teruggezet op laag risico of dat de kredietrelatie is beëindigd. De meeste van de 42 overgebleven 'mogelijk hoog risico' kredietnemers zijn actief in 'gevoelige sectoren' (o.a. kleding, hout, overige maakindustrie), die importeren uit of productielocaties hebben in niet-westerse landen. Mogelijke risico's zijn o.a. illegale ontbossing, slechte arbeidsomstandigheden, schendingen van mensenrechten en ernstige milieuvervuiling. Twee van de filters hebben betrekking op (indirecte) betrokkenheid bij de wapensector. Eén heeft een onderliggend risico gerelateerd aan kansspelen.

### **Resultaten van de audit van de balans\***

Het totaal van de inlagen eind 2015 bedroeg € 15,50 miljard. De tabel in bijlage geeft de procentuele verdeling van de balansposten, zowel qua instroom (de passiefzijde) als voor de uitstroom (de actiefzijde).

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 jaarlijkse toetsing, om te beletten dat middelen worden uitgezet bij instellingen die niet voldoen aan de VO-eisen. 8 instellingen voldoen niet aan de eisen. 3 daarvan hebben een balanspositie onder de € 0,1 miljoen en worden met rust gelaten. Met 2 instellingen is de relatie in afbouw. Met 1 bank loopt een

engagementtraject en de aard van 2 andere banken noopt niet tot verdere actie.

De groep 'financiële instrumenten' (21,9%) is divers. Hiervan is het grootste deel gescreend (21,7%). Voor 0,04% (het handelsboek) is screening quasi onmogelijk. Voor 0,14% loopt een engagementtraject. De post 'overige' bestaat uit gebouwen, goodwill, belastingvorderingen.

	2011	2012	2013	2014	2015
<b>Balanstotaal (mld. euro)</b>	18,45	17,99	17,67	17,26	15,50
<b>Balans (passief)</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<u>Spaargelden en deposito's</u>	71%	63%	58%	61%	62%
<u>Schuldbewijzen</u>	13%	16%	24%	23%	22%
<u>Eigen vermogen</u>	9%	8%	7%	8%	8%
<u>Verplichtingen aan banken</u>	2%	8%	7%	5%	5%
<u>Overige</u>	5%	4%	4%	3%	3%
<b>Balans (actief)</b>	<b>100%</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>	<u>66%</u>
- waarvan particulieren	[51,1]	[48,9]	[47,0]	[43,8]	[49%]
- waarvan zakelijke kredieten	[26,4%]	[26,2%]	[23,7%]	[19,9%]	[17%]
<u>Liquide middelen + tegoeden banken</u>	<u>9,2%</u>	<u>11,7%</u>	<u>13,6%</u>	<u>9,3%</u>	<u>7,0%</u>
<u>Financiële instrumenten</u>	7,6%	8,9%	11,4%	22,0%	21,9%
- reeds gescreend	[5,9%]	[7,8%]	[11,1%]	[21,7%]	[21,7%]
- niet gescreend of niet auditeerbaar	[0,4%]	[0,3%]	[0,3%]	[0,24%]	[0,04%]
- niet volledig in lijn; engagement	[1,3%]	[0,8%]	[0,1%]	[0,03%]	[0,14%]
<u>Overige (niet te screenen)</u>	5,4%	4,4%	4,5%	5,2%	5,2%
<b>Totaal gescreend</b>	<u>92,9%</u>	<u>94,5%</u>	<u>95,4%</u>	<u>94,8%</u>	<u>94,7%</u>

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

## Conclusie

Op basis van onze controles nemen wij aan dat de bestemming van de balans voor 94,6% gescreend wordt door VLB op basis van haar codes. 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, oordelen wij dat de conformiteit met de codes quasi volledig is. De afbouw van bepaalde activiteiten, noch de groei in beheerd vermogen beïnvloeden het 'screenbaarheidsplafond' van 95%.

Een belangrijke kwalitatieve en structurele vooruitgang in 2015 is de presentatie van het eerste geïntegreerde jaarverslag waarin Van Lanschot de samenhang wil tonen tussen haar financiële en niet-financiële prestaties. Haar 'waardecreatiemodel' wil een foto zijn van haar maatschappelijke relevantie en haar meerwaarde tonen als verantwoorde belegger, werkgever, concurrent en sponsor. Verdere integratie en transparantie staan alvast op de agenda van komende jaren.

Wij verklaren dat Van Lanschot haar VO-krediet- en herbeleggingsbeleid nauwgezet en verantwoordelijk invult, opbouwt en opvolgt.

Voor Forum ETHIBEL vzw,



Herwig Peeters, Directeur  
Brussel, 6 september 2015

---

<sup>i</sup> Voor verdere situering van het profiel van Van Lanschot, voor terugblik, resultaten en maatschappelijke positionering: zie Jaarverslag 2015, het eerste 'geïntegreerd jaarverslag', waarin financiële en niet-financiële informatie in samenhang met elkaar wordt gepresenteerd (<https://corporate.vanlanschot.nl/nl/financieel/financi%C3%ABle-resultaten/2014>), de Bijlage Verantwoord Ondernemen 2015 (<https://corporate.vanlanschot.nl/media/2237/van-lanschot-jaarverslag-2015-bijlage-verantwoord-ondernemen.pdf>) en de Certificeringsverklaringen van Forum ETHIBEL voor 2011 (nulpuntmeting), voor 2012, 2013 en 2014 (<https://corporate.vanlanschot.nl/vo-rapportages-en-externe-beoordeling>) en (<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)).

<sup>iii</sup> [www.unglobalcompact.org](http://www.unglobalcompact.org); [www.unpri.org](http://www.unpri.org); <https://business-humanrights.org/en/un-guiding-principles>