

# Rapport d'activité et de durabilité

2023



triplez votre  
réflexion





## À la mémoire de Frans Verheeke



Le 30 décembre 2023, vdk banque a fait ses adieux à son président honoraire, M. Frans Verheeke. Il ne faut pas sous-estimer le rôle que M. Verheeke a joué pour vdk banque. Il a été à sa tête en tant que directeur général de 1962 à 1998 avant de devenir président du conseil d'administration jusqu'en 2004. Il a également été président de Volksvermogen, principal actionnaire de vdk banque, jusqu'en 2020. Les initiatives mises en place par M. Verheeke contribuent encore aujourd'hui à la spécificité de vdk banque.

Sous sa direction, vdk banque a étendu ses services jusqu'à couvrir tous les domaines de la banque de détail : paiements, épargne et investissements, crédits. Il a accompli cela en menant une politique fidèle à la philosophie des fondateurs de vdk banque en 1926 : bâtir une banque solide, reposant sur un degré élevé d'interdépendance avec ses client-e-s et l'environnement social. Il a donc ancré en vdk banque les principes d'une banque durable et éthique. Le rôle social de vdk banque en tant que banque accessible et employeur très respectueux des droits du travail était une priorité. M. Verheeke a veillé tout au long de sa carrière à ce que la confiance généreuse accordée à vdk banque par ses client-e-s ne fût pas récompensée uniquement sur le plan financier.

Avant tout, M. Verheeke a insisté sur l'indépendance de vdk banque afin qu'elle conserve son caractère original. Lors des vagues de consolidation qui ont caractérisé le secteur bancaire dans les années 1980 et 1990, aucune mesure qui aurait réduit son indépendance n'a jamais été prise. Cela permet aujourd'hui à vdk banque de servir l'ensemble du marché belge. Avec le soutien de vdk banque, il a en outre fondé Incofin, le principal financier des institutions de microfinance en Asie, Afrique et Amérique du Sud. Les ressources fournies par Incofin permettent à ces institutions de toucher des millions de personnes – dont 70 % de femmes – et d'offrir des opportunités financières à celles et ceux qui en seraient autrement privés : le modèle de vdk banque est ainsi transposé à l'échelle mondiale.

vdk banque a été fondée par le mouvement des travailleurs chrétiens de Gand dans le but de permettre à ces ouvriers et ouvrières d'accéder au système bancaire. L'inclusion financière est sa raison d'être. Pour vdk banque, personne n'a mieux mis en pratique cette inclusion financière que M. Verheeke. Les collaborateurs et le conseil d'administration de vdk banque continuent à mettre en œuvre cette philosophie et souhaitent à la famille beaucoup de courage dans cette dure épreuve.



# Avant-propos

En 2023 vdk banque a écrit l'histoire. Pour la première fois de son existence quasi centenaire, vdk banque a pu servir des client-e-s francophones. Plus de dix mille d'entre eux et elles et dans leur langue maternelle : **bienvenue à tou-te-s !**

En janvier 2023, vdk banque a en effet pu concrétiser l'accord de principe conclu en 2022 visant à servir le marché francophone en Belgique. En mai 2023, tou-te-s les nouveaux-elles client-e-s qui étaient auparavant client-e-s de NewB ont été accueilli-e-s et ont pu utiliser leurs nouveaux produits et services chez vdk banque. Depuis lors, vdk banque sert structurellement le marché francophone en Belgique avec son partenaire durable NewB comme agent bancaire de vdk banque. Cette réalisation unique atteste de la grande flexibilité dont vdk banque et ses collaborateur-ric-e-s peuvent faire preuve.



Louis Vervloet  
Président du conseil d'administration

C'est pourquoi nous tenons à commencer cet avant-propos pour une année 2023 exceptionnelle en remerciant nos collègues, tant l'équipe de vdk banque que les collaborateur-ric-e-s de tous les agents de vdk banque, qui donnent chaque jour le meilleur d'eux-elles-mêmes pour que les client-e-s soient satisfait-e-s de la banque.

En 2023, vdk banque a également rédigé son manifeste « Triplez votre réflexion ». Nous nous sommes demandé ce qu'il se passerait si l'argent n'avait pas deux faces, mais trois ; si chaque pièce vous rapportait, à vous, à votre région et à la planète ? C'est la raison pour laquelle nous avons lancé une pièce de monnaie à trois faces qui symbolise la manière dont vdk banque veut travailler : la banque comme moteur de la société. Au cœur de celle-ci, toujours proche des gens et impliquée. Nous aspirons ainsi à un rendement qui offre une récompense ne se limitant pas à l'aspect financier. Dans le présent rapport d'activité et de durabilité 2023, nous vous expliquons comment nous avons atteint cet objectif au cours de cette année particulière.



Leen Van den Neste  
Présidente du comité de direction

**Vous.** 2023 a été l'année au cours de laquelle la BCE a fortement relevé son taux directeur dans le but d'enrayer la hausse soudaine de l'inflation. En 2022, vdk banque a déjà augmenté une première fois son taux d'épargne. D'autres hausses allaient suivre en mars et juin 2023, les épargnant-e-s les plus modestes bénéficiant des rendements relativement les plus élevés. vdk banque a également réagi au nouvel environnement de taux d'intérêt en réactivant dans sa gamme les comptes à terme à partir de janvier. En mars, vdk banque a pu retravailler son offre destinée aux jeunes de moins de 30 ans, la gamme You Count. vdk banque a continué à améliorer son offre numérique. Depuis l'automne 2023, il est possible de devenir client-e en 7 minutes grâce à l'appli mobile@vdk. Les client-e-s pouvant prendre rendez-vous directement dans l'agenda de leur conseiller-ère de confiance sur le site web ou dans l'application, il est désormais plus facile de se rendre en agence. Chez vdk banque, nous vous proposons une gamme complète de solutions bancaires pour les paiements, l'épargne et les investissements, les crédits et les assurances. Notre offre est accessible et nous sommes toujours à votre disposition pour un entretien individuel, en personne ou en ligne.

**Votre région.** 2023 a donc aussi été l'année où vdk banque a accueilli les client-e-s de NewB. Quand il est devenu évident en 2022 que NewB cesserait ses activités en tant qu'institution financière, cette dernière et vdk banque ont entamé des pourparlers. En janvier 2023, vdk banque et NewB ont pu annoncer que tous les voyants étaient au vert pour le nouveau partenariat. vdk banque reprendrait l'ensemble du portefeuille de client-e-s bancaires de NewB et cette dernière travaillerait comme agent bancaire de vdk banque en qualité de nouvelle agence numérique francophone. Toujours au printemps, vdk banque a pu mener à bien la reprise des client-e-s : au cours du mois d'avril, les nouveaux-elles client-e-s ont eu accès aux

produits et services de vdk banque. Grâce à cette étape historique, vdk banque est devenue bilingue et active dans toute la Belgique. En 2023, vdk banque a en outre ouvert une agence à Hasselt afin d'être présente dans toutes les provinces de Flandre. « Votre région », c'est aussi et surtout la possibilité d'octroyer des crédits en Belgique, une des activités principales de vdk banque, et d'investir dans des entreprises et des pouvoirs publics belges sous la forme de crédits et d'obligations.

**La planète.** En 2023, les collaborateur-ric-e-s de vdk banque ont prêté leur propre serment bancaire. Rédigé par vdk banque, il va au-delà de la simple promesse de respecter les règles déontologiques. Les banquier-ère-s ont également des responsabilités éthiques, sociales et environnementales. vdk banque promet ainsi de financer en priorité des projets qui prennent pour acquis que notre planète est aussi destinée aux générations futures, de suivre une politique conforme à l'Accord de Paris sur le climat visant à limiter le réchauffement de la planète à 1,5 °C, de ne pas investir dans des entreprises qui violent les droits de l'homme ou les droits du travail. Ces principes ont été intégrés dans le code pour une banque durable et éthique de vdk banque qui a été reformulé en 2023. Il s'applique à l'ensemble des portefeuilles de réinvestissement et de crédit de vdk banque. Depuis 2023, vdk banque publie tous les noms d'organisations, d'entreprises et d'administrations publiques figurant dans son portefeuille de crédits et d'obligations. Toutes les entités dans lesquelles nous réinvestissons sont ainsi connues de tous.

Toutes ces initiatives ont été réalisées en même temps qu'une formidable activité commerciale. Les fonds d'épargne collectés ont augmenté de 2,68 % pour atteindre 4,38 milliards d'euros, malgré l'écoulement vers le bon d'État et grâce, entre autres, à l'acquisition des client-e-s de NewB.

En ce qui concerne les services d'investissement, la valeur de marché totale des investissements en cours des client-e-s de vdk banque a augmenté de 10,87 % pour atteindre 941,30 millions d'euros en raison de l'amélioration de l'environnement des marchés boursiers, d'une production soutenue et de la reprise des fonds de NewB. Dans les services d'investissement, les soldes des fonds d'investissement ont même augmenté de 41,90 %, tandis que les soldes de l'épargne fiscale ont progressé de 12,90 %. Sur le plan de l'octroi de crédit, le portefeuille total est resté stable à 3,91 milliards d'euros.

Le nouvel environnement de taux d'intérêt a entraîné une augmentation aussi bien des produits que des charges des intérêts. Chez vdk banque, ces augmentations se sont maintenues, ce qui a entraîné une baisse limitée de 0,56 % des résultats d'intérêts. Le produit bancaire total a augmenté de 0,94 % pour atteindre 89,70 millions d'euros. Les charges d'exploitation totales ont pu être maintenues sous contrôle dans un environnement difficile, avec une augmentation de 2,46 %, soit 63,16 millions d'euros. Cette augmentation comprend des coûts non récurrents liés à la reprise et l'intégration des client-e-s de NewB, à la mise en place de la banque bilingue et à des

campagnes de marketing bilingues de grande envergure visant à renforcer la notoriété de la marque en Belgique francophone.

Comme, par ailleurs, les augmentations les plus fortes se situent à nouveau dans les différentes charges parafiscales, la maîtrise des coûts n'en est que plus remarquable. Après les corrections de valeur et le résultat exceptionnel, le résultat avant impôts s'élève à 25,19 millions d'euros, soit une augmentation de 6,24 % par rapport à 2022, malgré les coûts non récurrents. En raison de la décision du gouvernement de fixer le seuil de non-déductibilité de la taxe bancaire à 80 %, la contribution sous la forme d'impôt sur les sociétés augmente beaucoup plus fortement, de 20,62 %. Par conséquent, le résultat de l'exercice après imposition se limite à une augmentation de 1,41 %, passant de 17,76 millions d'euros en 2022 à 18,01 millions d'euros en 2023.

L'ambition de vdk banque est claire : bâtir une banque solide et durable dans toute la Belgique. Les initiatives fructueuses et les excellents résultats de 2023 constituent un grand pas supplémentaire en direction de la concrétisation de cette ambition.

**Leen Van den Neste**  
Présidente du comité  
de direction

**Louis Vervloet**  
Président du conseil  
d'administration

“  
**Nous avons lancé une pièce de monnaie à trois faces qui symbolise la manière dont vdk banque veut travailler : la banque comme moteur de la société. Au cœur de celle-ci, toujours proche des gens et impliquée.**  
”



## Table des matières

In memoriam

Avant-propos

Table des matières

1. En un coup d'œil : les principaux faits, événements et campagnes	8
2. En résumé : les chiffres clés 2023	14
3. Le contexte : les évolutions socio-économiques	20
4. Les activités financières de vdk banque	24
5. Les résultats financiers	32
6. Le personnel	38
7. Les initiatives visant à favoriser des pratiques bancaires durables et éthiques	45
8. Le plan stratégique 2025 et au-delà	72
9. Vue d'ensemble : le bilan et le compte de résultat	82
10. La composition des organes de direction	90

Nous présentons ici une version abrégée des états financiers sociaux (ou individuels) de vdk bank sa. Les comptes sociaux complets ont été soumis à l'approbation de l'assemblée générale du 26 avril 2024. Conformément aux dispositions légales, les comptes annuels de la société, le rapport du conseil d'administration et le rapport du commissaire seront déposés à la Banque nationale de Belgique.

Ces documents peuvent être demandés gratuitement auprès de vdk bank nv, Sint-Michielsplein 16, 9000 Gand. Après leur dépôt, ils seront également disponibles sur le site [www.vdkbanque.be](http://www.vdkbanque.be). Le commissaire a émis un avis sans réserve sur les comptes annuels de vdk bank sa.



# Geld moet rollen.

Liefst naar  
drie

Verdrie  
Kies ren  
je streek



**1.**  
**En un coup d'œil :**  
**les principaux faits,**  
**événements et**  
**campagnes**



# Les principaux faits, événements et campagnes

## Janvier

**10/01 : Réception de Nouvel An**  
Nous portons un toast à la nouvelle année avec nos collègues dans le magnifique théâtre Minard.



## Février

**15/02 : Ouverture d'une agence à Anvers**  
Les collègues d'Anvers ont ouvert leur nouvelle agence dans la Kronenburgstraat. Ils et elles sont prêt-e-s à vous accueillir dans ce nouvel emplacement magnifique.



## Mars

**Comptes à terme**  
Après avoir introduit en janvier des comptes d'épargne à court terme de moins d'un an, vdk banque lance en mars des comptes à terme permettant d'épargner sur des durées supérieures à un an.

**05/03 : vdk bank Gent Trail, 12/03 : Runner lab semi-marathon, 18/03 : Sfinx Ekiden (mois du running à Gand)**  
Le mois de mars a été sportif, avec de nombreux événements de running à l'agenda. Des trails ou un semi-marathon, il y en avait pour tous les goûts.



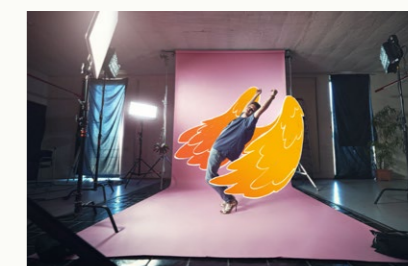
## Avril

### Bienvenue à tou-te-s

Trois mois après la finalisation des accords, les premier-ère-s client-e-s francophones peuvent utiliser les produits et services de vdk banque. Ce même printemps, l'ensemble du portefeuille de client-e-s a été repris.

### You Count

Au printemps, notre gamme de produits destinés aux jeunes a fait peau neuve. Nos comptes jeunes s'appellent désormais You Count et sont gratuits jusqu'à l'âge de 30 ans. Avec le slogan #tavieteschoix, vdk banque souhaite responsabiliser les jeunes et leur faire prendre conscience d'où va leur argent.



## Février

### Bienvenue NewB !

En février, NewB et vdk banque unissent leurs forces pour offrir des services bancaires éthiques et durables dans toute la Belgique. Pour un impact positif encore plus fort !



## Mai

### Nouveau module de rendez-vous en ligne et mobile

Chez vdk banque, il est désormais plus simple de se rendre en agence. Le nouveau module de rendez-vous permet aux client-e-s de prendre rendez-vous directement dans l'agenda de leur conseiller-ère de confiance.



## Juin

### Nouvelle carte de débit Bancontact-Visa

La nouvelle carte de débit Bancontact-Visa de vdk banque est lancée en juin 2023. La nouvelle carte a un nouveau look moderne, comporte des caractères clairement lisibles sur fond blanc, est en plastique 100 % recyclé et est facile à utiliser pour les personnes aveugles et malvoyantes grâce à l'encoche située en bas à droite.

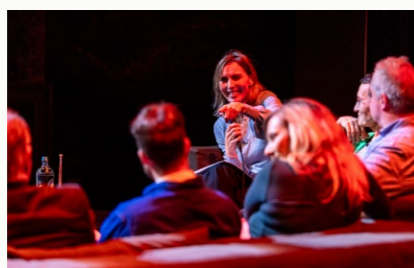


## Juin

### 30/06 : fête d'adieu au siège

Dans le but de renouveler nos bâtiments et de les rendre plus durables, nous avons fait nos adieux au siège de la Sint-Michielsplein avec une magnifique fête.





## Novembre

**16/11 : « vdk bank inspireert »**  
Troisième édition déjà de « vdk bank inspireert », cette fois avec le grand débat sur l'inflation avec Hielke Van Doorslaer. Vous trouverez plus loin dans le présent rapport un résumé de la soirée.



## Octobre

**17/10 : Soirée investissement à Maldegem**  
Pascal Paepen a parlé de la situation économique actuelle et a évoqué le monde de l'investissement, tandis que vdk banque a expliqué son approche de l'investissement durable. De l'avis des nombreux-ses participant-e-s, la soirée a été un succès sur toute la ligne.



## Décembre

**06/12 : Déjeuner de Saint-Nicolas avec Nina Derwael**  
Nous avons célébré la Saint-Nicolas avec la maison de création pour jeune public Kopergieterij et Nina Derwael, autour d'un délicieux petit-déjeuner composé de produits locaux.

## Décembre

**13/12 : Finance the Future**  
En décembre, vdk banque a participé à Finance the Future, un événement inspirant organisé en collaboration avec Coopkracht et beweging.net sur la recherche d'argent pour des initiatives socialement durables, avec un accent particulier sur les coopératives et les ASBL.

## Octobre

**07-08/10 : Relais pour la vie à Deinze**  
La dernière course/marche de l'année tenait particulièrement à cœur à vdk banque. Lors du Relais pour la vie de Deinze, les équipes ont pu récolter une belle somme pour la Fondation contre le cancer.



## Décembre

**12/12 : « Eiwitfestival »**  
Une soirée passionnante consacrée aux protéines végétales et innovantes. Les visiteur-euse-s sont reparti-e-s très inspiré-e-s, riches de nouvelles connaissances et avec de nouveaux contacts.

## Décembre

**14/12 : Serment bancaire**  
vdk banque a clôturé l'année avec un fait marquant : sa propre version du serment bancaire. Comme celui-ci peut aller loin, nous avons publié notre version dans les journaux et bon nombre de collaborateur-ice-s ont ainsi déjà prêté serment.



## Juillet/août

**L'été des festivals**  
Vous avez pu apercevoir vdk banque dans de nombreux festivals cet été. De Boomtown, aux Rijvers Festival, Parkpop et Maanrock, en passant par Slinks pour finir au Student Kick-off avec les étudiant-e-s pour la rentrée.

## Septembre

**Devenir client-e en 7 minutes**  
Les nouveaux-elles client-e-s peuvent le devenir en 7 minutes en téléchargeant l'application mobile@vdk et en s'identifiant avec itsme®. Les client-e-s, nouveaux-elles et existant-e-s peuvent ouvrir un compte et demander une carte de débit vdk banque.



## Septembre

**17/09 : ABSoluut Gent 10 Mijl**  
En septembre, vdk banque a participé à un événement de running, l'ABSoluut Gent 10 Mijl. De nombreux-ses sportif-ve-s ont une nouvelle fois donné le meilleur d'eux-elles-mêmes. Le village vdk banque a également vu passer bon nombre de personnes.





**2.  
En résumé :  
les chiffres  
clés 2023**



# Chiffres clés 2023



## Résultat avant impôts

25,19 millions €

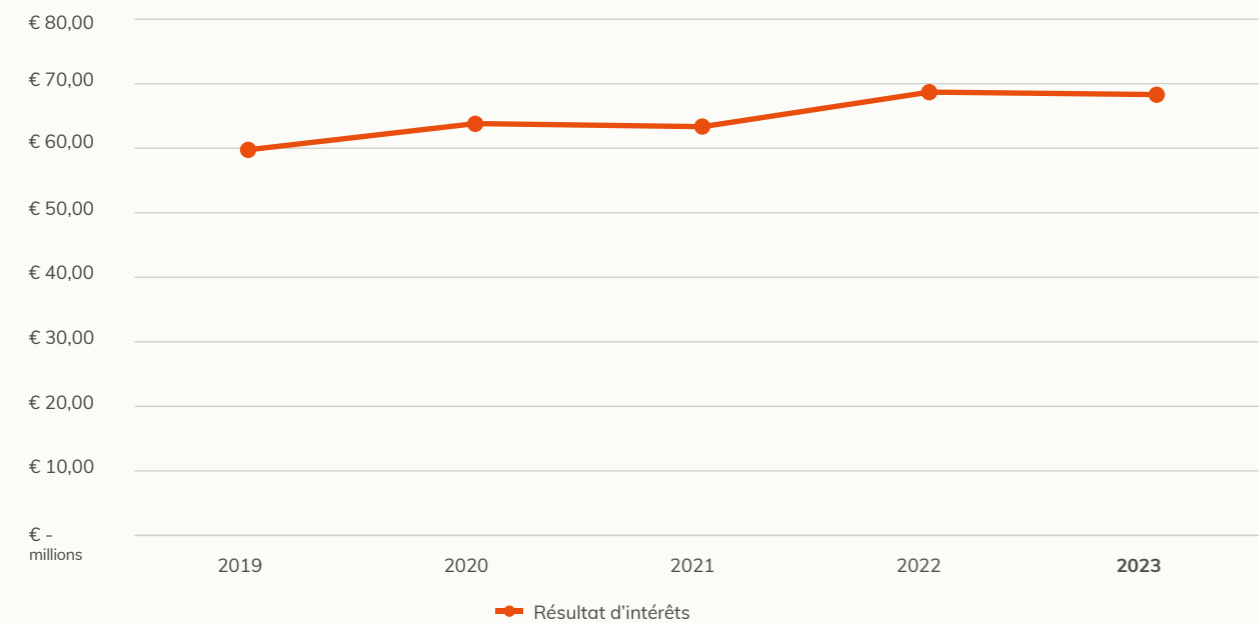
**+6,24%**

## Résultat après impôts

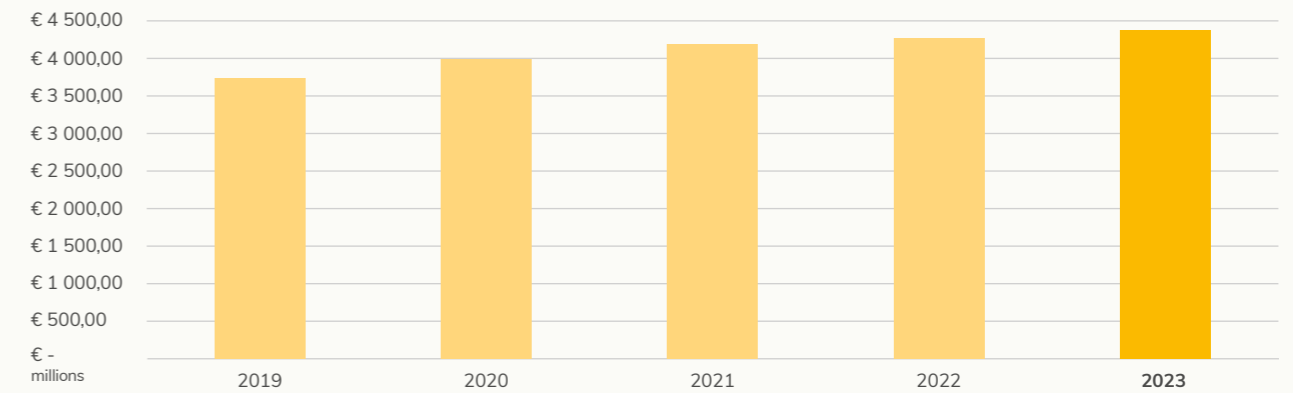
18,01 millions €

**+1,40%**

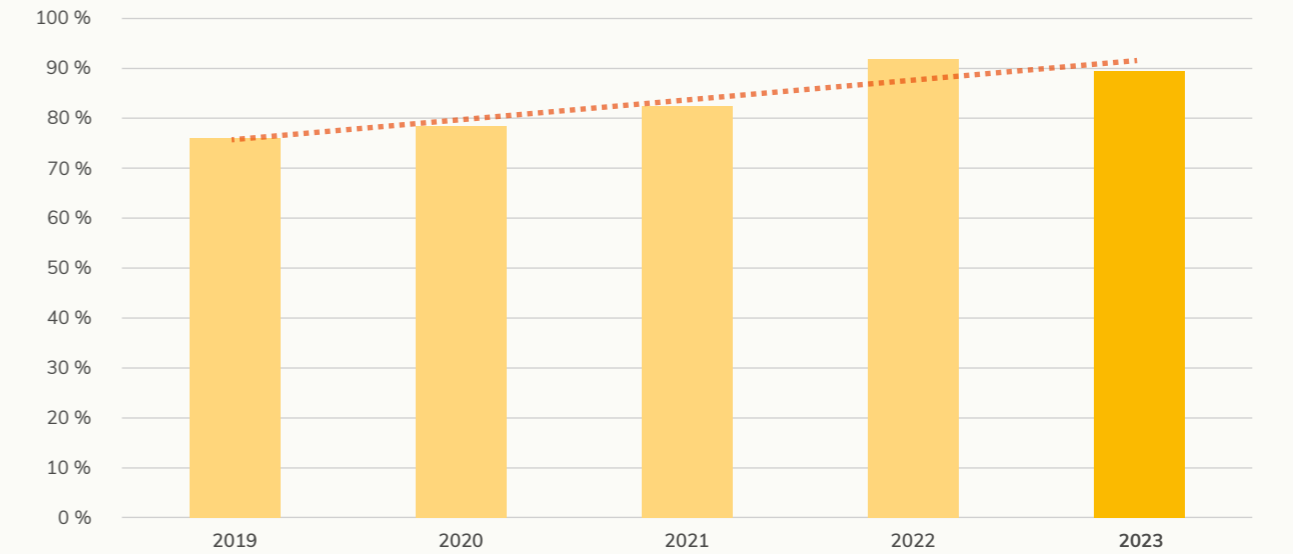
## Résultat d'intérêts stables dans un environnement difficile



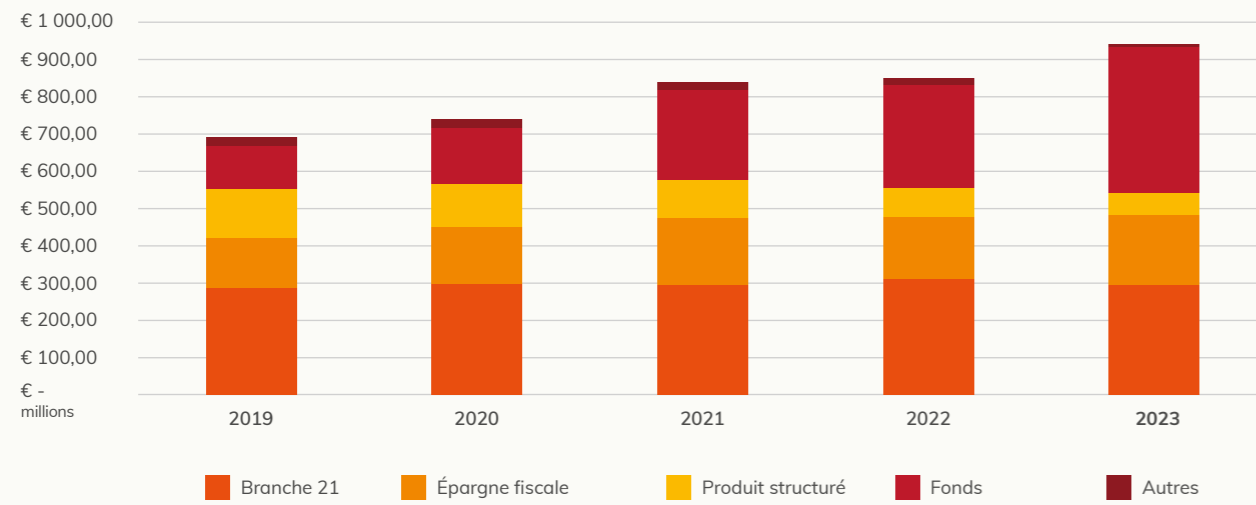
## Hausse de l'épargne



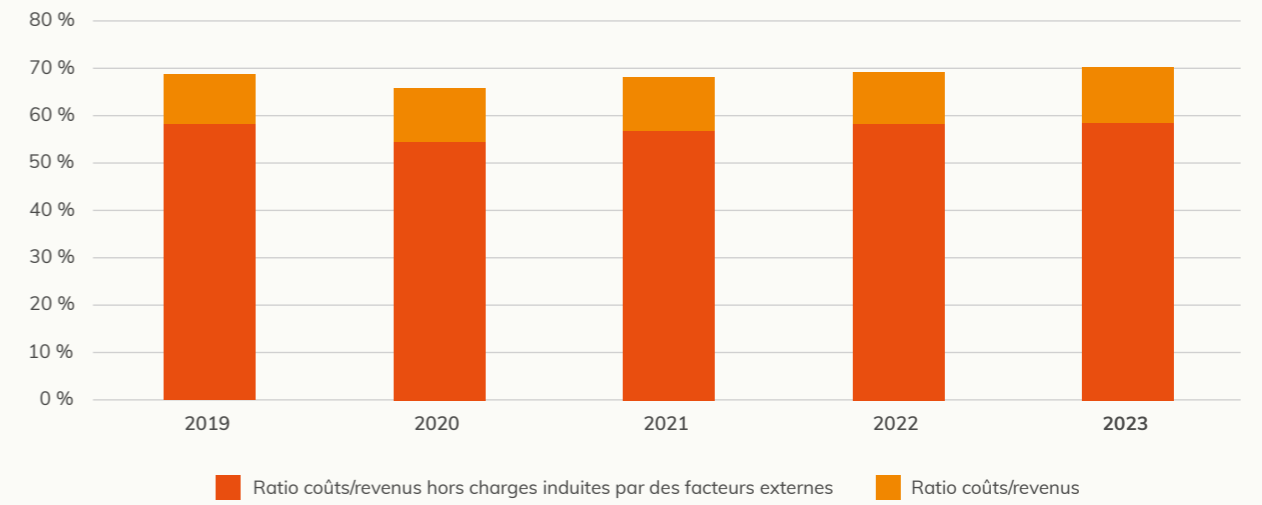
## Ratio prêt/dépôt élevé pour les investissements dans l'économie réelle



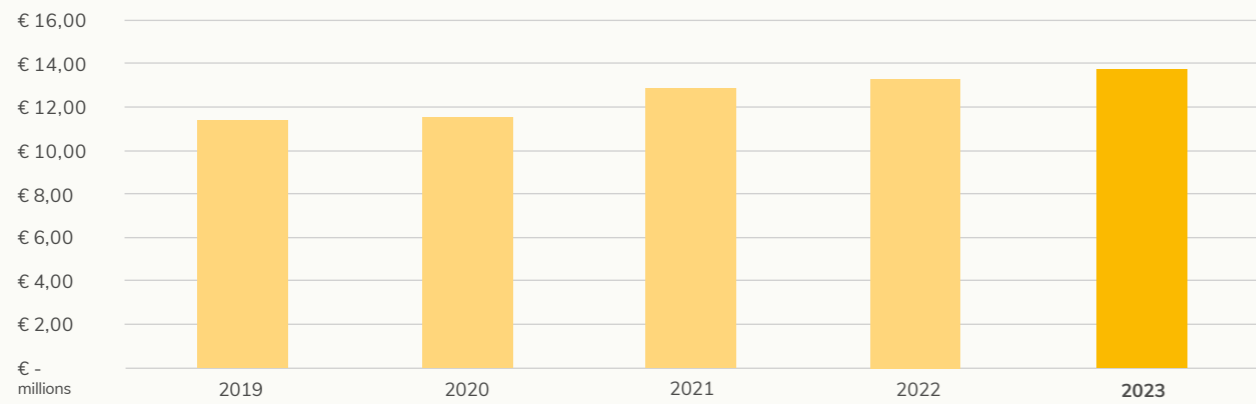
### Augmentation de la valeur de marché des investissements des client-e-s



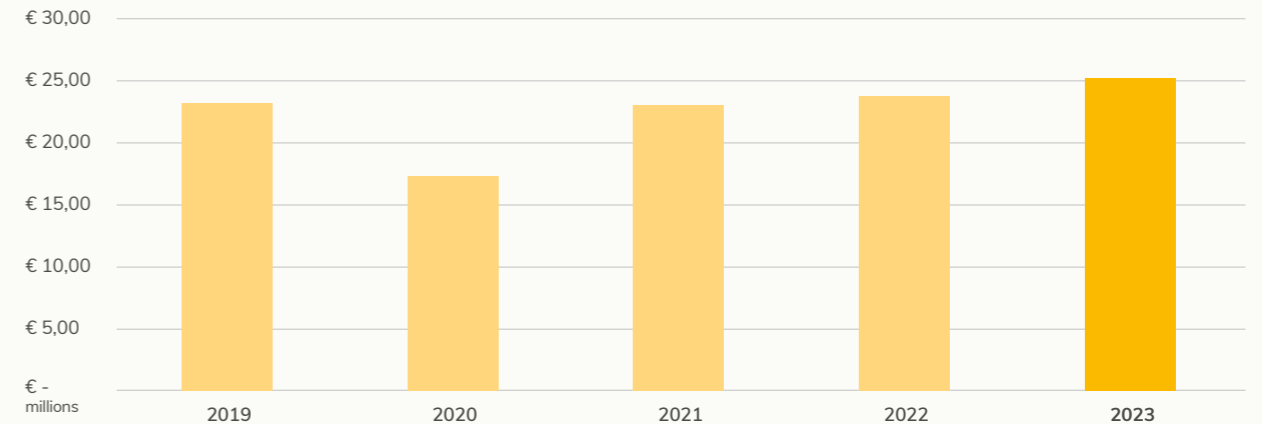
### Le ratio coûts/revenus d'origine externe présente une forte pression des charges parafiscales



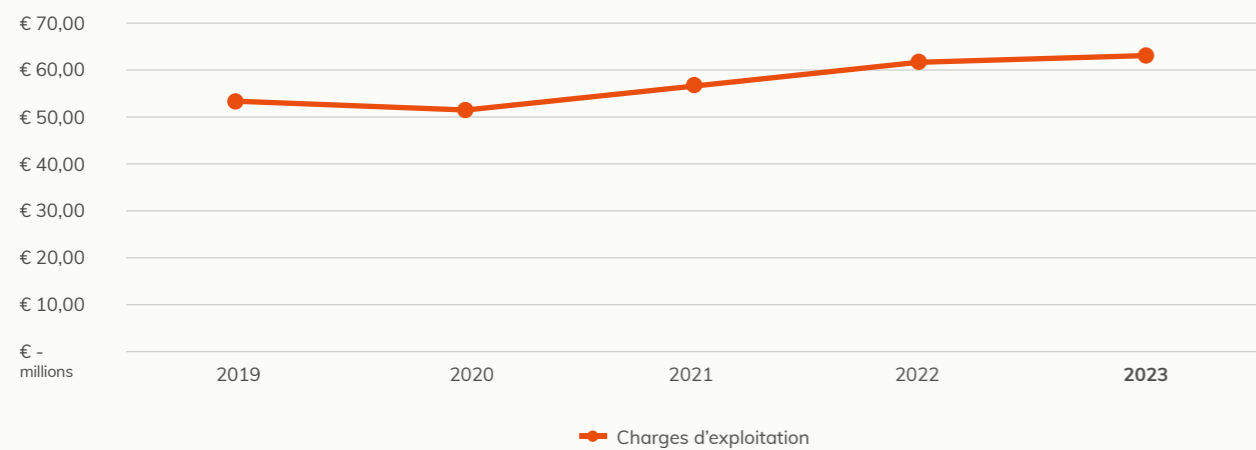
### Augmentation des commissions perçues pour les services bancaires



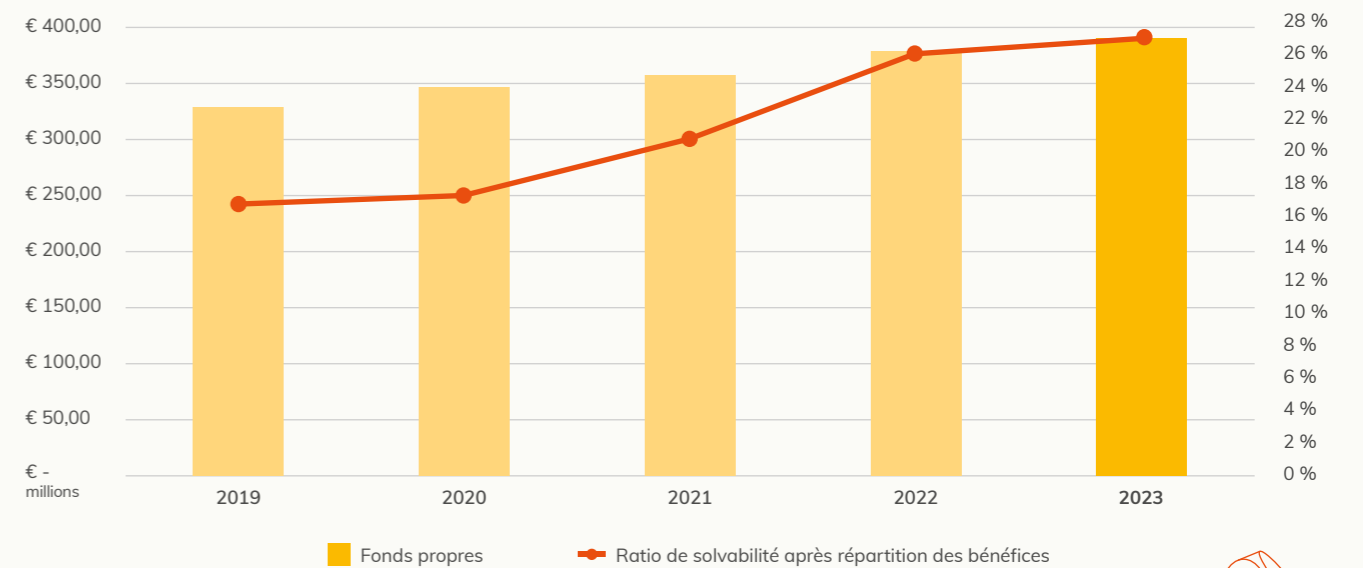
### Augmentation du résultat avant impôts



### Contrôle des coûts



### Poursuite du renforcement des fonds propres







**3.**  
**Le contexte :**  
**les évolutions**  
**socio-économiques**



# Les évolutions socio-économiques

La guerre lancée par la Russie en Ukraine, les sanctions réciproques et l'augmentation des prix de l'énergie ont continué à façonner l'économie en 2023 et à provoquer des turbulences dans les taux d'inflation. La guerre au Moyen-Orient a été en partie à l'origine d'un ralentissement de la croissance du commerce mondial, qui n'a atteint que 1 %, soit un niveau inférieur à la normale.

Après des années de taux d'intérêt bas ou négatifs, la Banque centrale européenne a poursuivi ses hausses de taux en 2023 jusqu'à ce que le taux de la facilité de dépôt atteigne 4,00 % en septembre 2023. Jusqu'en juillet 2022, ce chiffre était négatif, à -0,50 %. Ce qui s'est produit pourrait être considéré comme un véritable choc des taux d'intérêt. Les taux d'intérêt à long terme ont augmenté dans le même temps, mais moins fortement,

ce qui a entraîné une inversion de la courbe de rendement, souvent annonciatrice de vents contraires pour l'économie.

Les constats pour l'Europe sont très similaires à ceux observés dans l'économie mondiale. Plusieurs banques centrales ont été confrontées à une inflation rapide et relativement tenace et ont été contraintes de relever les taux d'intérêt. En réponse, l'économie mondiale a commencé à ralentir depuis l'été 2022, bien qu'aucune récession n'ait été observée jusqu'à présent. Avec 3,4 %, la croissance économique mondiale résiste bien, en particulier aux États-Unis, qui ont enregistré une croissance de 2,4 %. L'économie chinoise connaît une croissance de 5,2 %, la reprise post-COVID s'étant calmée plus rapidement que prévu.

L'économie belge continue également à enregistrer de bons résultats dans un environnement difficile. En 2023, la croissance s'est élevée à 1,5 %. La principale contribution à la croissance belge provient des investissements des entreprises qui, stimulés par les mesures européennes de relance, sont surtout axés sur la durabilité et la transformation numérique.

Grâce au système d'indexation automatique des salaires, la consommation des ménages peut compter sur un **pouvoir d'achat bien protégé**. Un effet de lissage de la consommation est observé pour ce dernier. Dans un premier temps, la consommation a

été maintenue au même niveau en prévision de la protection du pouvoir d'achat. Une fois que l'indexation automatique des salaires a été mise en place – seulement début 2023 pour de nombreux ménages –, la forte hausse de 3,5 % du revenu disponible a été utilisée pour augmenter également le taux d'épargne.

Derrière les chiffres économiques solides se cache toutefois une **réalité précaire**. Au printemps 2023, quatre banques se sont effondrées aux États-Unis en raison du choc des taux d'intérêt, des sorties rapides de dépôts et d'un risque de concentration, chacune de ces banques ayant une proportion très élevée de dépôts non protégés par le système de garantie. En Europe, le géant bancaire Crédit

Suisse a dû être racheté par son homologue suisse UBS. En Belgique, il a été décidé de créer un nouveau titre de créance fiscalement avantageux et illimité pour le Trésor belge, le bon d'État à un an. Le succès de la nouvelle émission correspondait à 7 % des liquidités du marché belge de l'épargne, un nouveau choc.

Les exportations nettes ont contribué négativement à la croissance de la Belgique en 2023 en raison de la faiblesse du commerce mondial et de l'effet négatif de l'indexation automatique des salaires sur la compétitivité. Une autre contribution négative à la croissance économique belge en 2023 concernait les investissements privés dans l'immobilier. Tout au long de l'année, le taux OLO à 10 ans a atteint un maximum de 3,63 % au début du mois d'octobre 2023 et le taux OLO à 3 ans a atteint un maximum de 3,27 %. Ils ont respectivement clôturé l'année à 2,62 % et 2,18 %. L'augmentation des taux hypothécaires qui en découle et les coûts de rénovation plus élevés ont ralenti les taux de construction et de rénovation à un niveau fondamentalement inférieur à celui de

la période précédente où les taux d'intérêt étaient bas. Il s'agit d'une évolution néfaste pour la lutte contre le changement climatique, étant donné que des solutions importantes doivent être trouvées pour rendre le patrimoine immobilier efficace sur le plan énergétique.

Sous l'impulsion d'un marché du travail toujours robuste, le taux de chômage en Belgique s'est maintenu à un niveau très bas, inférieur à 6 %. Le déficit public est toutefois estimé à 4,3 % du PIB en raison de l'augmentation des dépenses et des investissements publics, et de la baisse des recettes due à certains effets exceptionnels qui ont disparu cette année. La dette publique reste ainsi supérieure au PIB et est estimée à 105,3 % en 2023.

En termes de taux de change, l'euro a fluctué par rapport au dollar tout au long de 2023 pour terminer l'année au-dessus de la parité, à 1,10 dollar par euro. Sur l'ensemble de l'année, le BEL 20, principal indice boursier de Belgique, est resté stable (+0,20 %), contrairement à l'EuroStoxx50 qui a progressé de 19 %.







**4.**  
**Les activités**  
**financières de**  
**vdk banque**



# Les activités financières de vdk banque

En 2022, NewB a décidé de renoncer à sa licence bancaire. vdk banque et NewB ont alors entamé des pourparlers en vue de la reprise des client-e-s de NewB. Les deux organisations se sont retrouvées en raison de leur nature sociale et durable et de leurs objectifs sociétaux. En novembre 2022, un accord de principe en trois parties a été annoncé entre vdk banque et NewB. Celui-ci a conduit à un accord final qui a pu être mis en œuvre avec succès en 2023.

L'accord incluait initialement l'acquisition du portefeuille de client-e-s bancaires de NewB, de tous les contrats de comptes d'épargne, de comptes courants et de comptes-titres, de tous les contrats de crédit et, par conséquent, de tous les droits et obligations liés à ces contrats. En conséquence, et avec l'approbation de la Banque nationale de Belgique, vdk banque a pu reprendre le portefeuille de client-e-s bancaires de NewB en février 2023. L'approche progressive des aspects opérationnels a pu être achevée en mai 2023.

Dans un deuxième temps, l'accord prévoyait la désignation de NewB comme agent bancaire de vdk banque. Depuis la conclusion du transfert du portefeuille de client-e-s bancaires, NewB est l'agent bancaire à distance de la succursale francophone de vdk banque et peut proposer les produits bancaires de vdk banque.

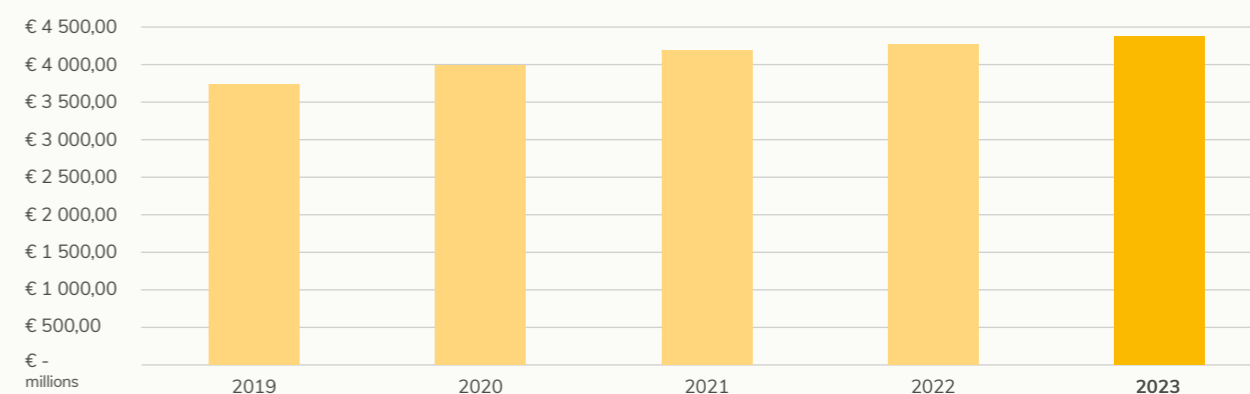
Enfin, vdk banque et NewB ont conclu un accord de coopération afin que NewB devienne un partenaire de vdk banque dans le développement de pratiques bancaires éthiques et durables.

Ce jalon d'une importance historique a permis à vdk banque de devenir une banque bilingue active dans toute la Belgique. La finalisation des accords, la reprise juridique et opérationnelle du portefeuille de client-e-s et la fourniture de services structurelle sur le marché francophone en Belgique avec NewB comme partenaire à long terme ont pu être réalisées au cours du même printemps.

## Fonds d'épargne collectés

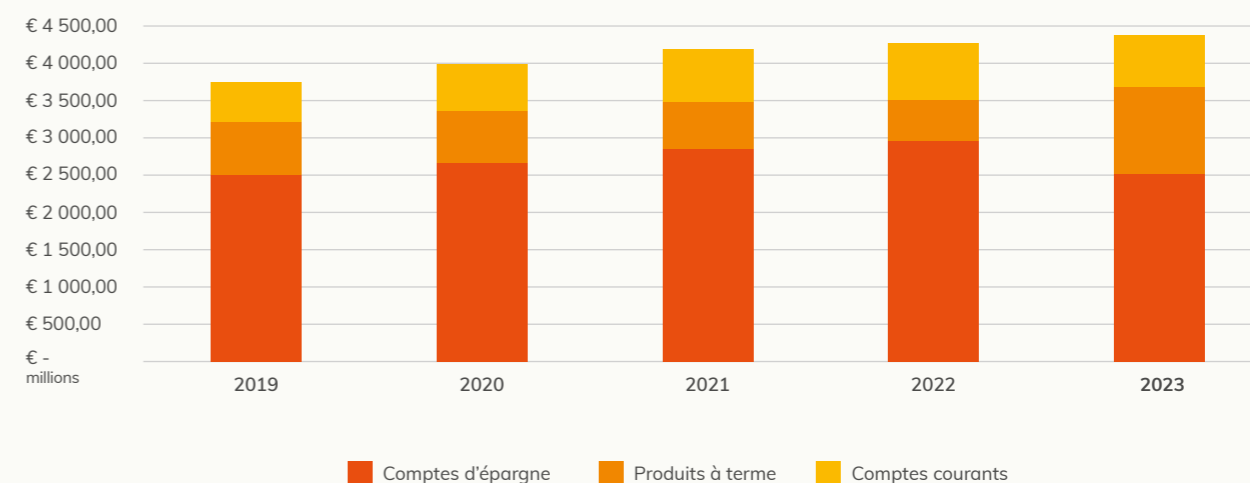
Les fonds d'épargne collectés ont augmenté de 114,48 millions d'euros en 2023, soit + 2,68 %, malgré l'écoulement important vers le bon d'État et grâce, entre autres, à la reprise des client-e-s de NewB et à la forte activité commerciale. L'encours total à la date du bilan était de 4,38 milliards d'euros.

### Évolution de l'épargne au bilan



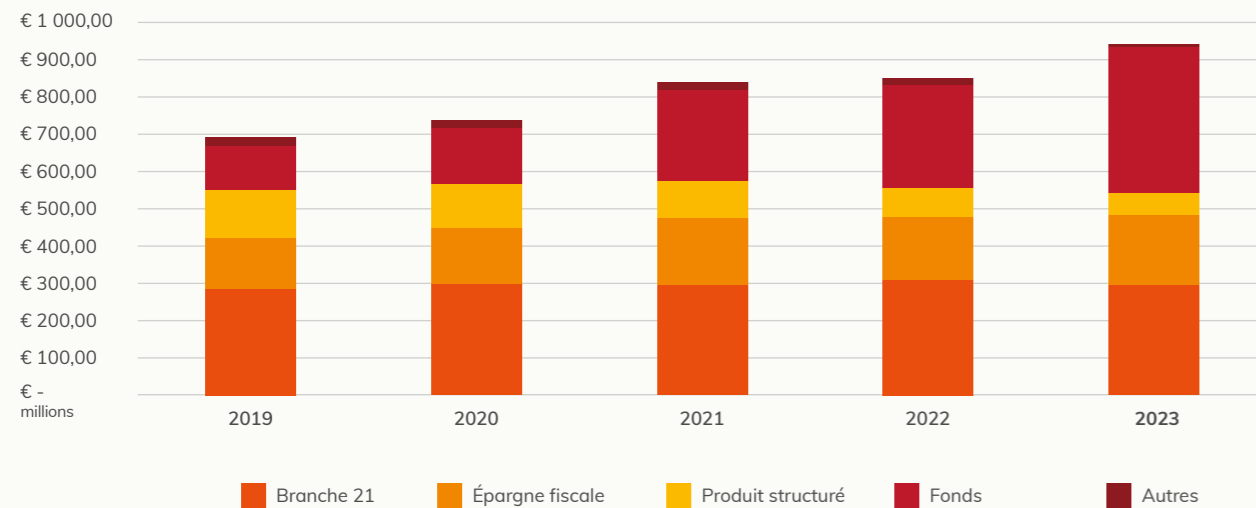
Un déplacement important des comptes d'épargne et comptes courants vers les produits à terme a toutefois été observé. Fin décembre 2023, les encours sur les comptes d'épargne s'élèvent à 2,51 milliards d'euros, ceux des produits à terme à 1,16 milliard d'euros et ceux des comptes courants à 704,56 millions d'euros.

### Évolution des catégories



En ce qui concerne les services d'investissement, la valeur totale (de marché) des investissements en cours a augmenté de 92,29 millions d'euros pour atteindre 941,30 millions d'euros, ce qui représente une augmentation de 10,87 %. Elle se fait surtout sentir dans les fonds d'investissement qui gagnent 115,97 millions d'euros, soit une hausse de 41,90 %, grâce à l'acquisition du fonds d'investissement de NewB, à l'amélioration de l'environnement des marchés boursiers et à une production soutenue. Un effet boursier positif et une production stable ont également été observés dans l'épargne fiscale, dont la croissance s'est élevée à 21,60 millions d'euros, soit +12,90 %. Les encours des assurances vie branche 21 ont diminué de -4,68 %, soit -14,46 millions d'euros, en raison notamment d'un accent mis davantage sur l'épargne au bilan. Comme les années précédentes, aucun nouveau produit structuré n'a été commercialisé en 2023, ce qui se traduit par une diminution des encours de -22,04 millions d'euros, soit -27,90 %.

### Valeur de marché hors bilan

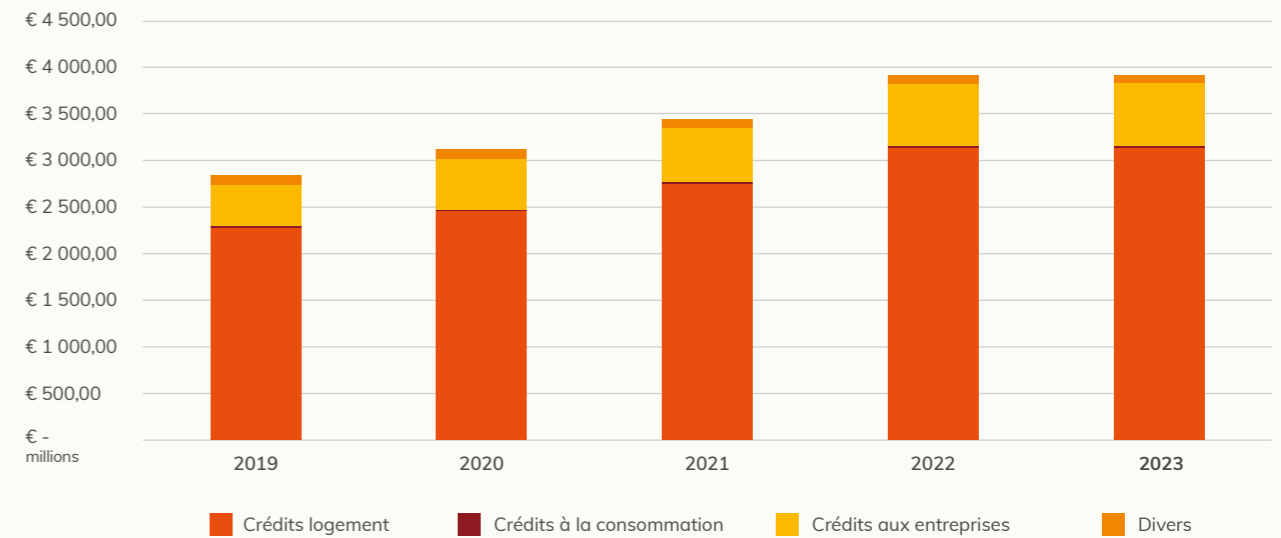


## Réinvestissements

### Prêts

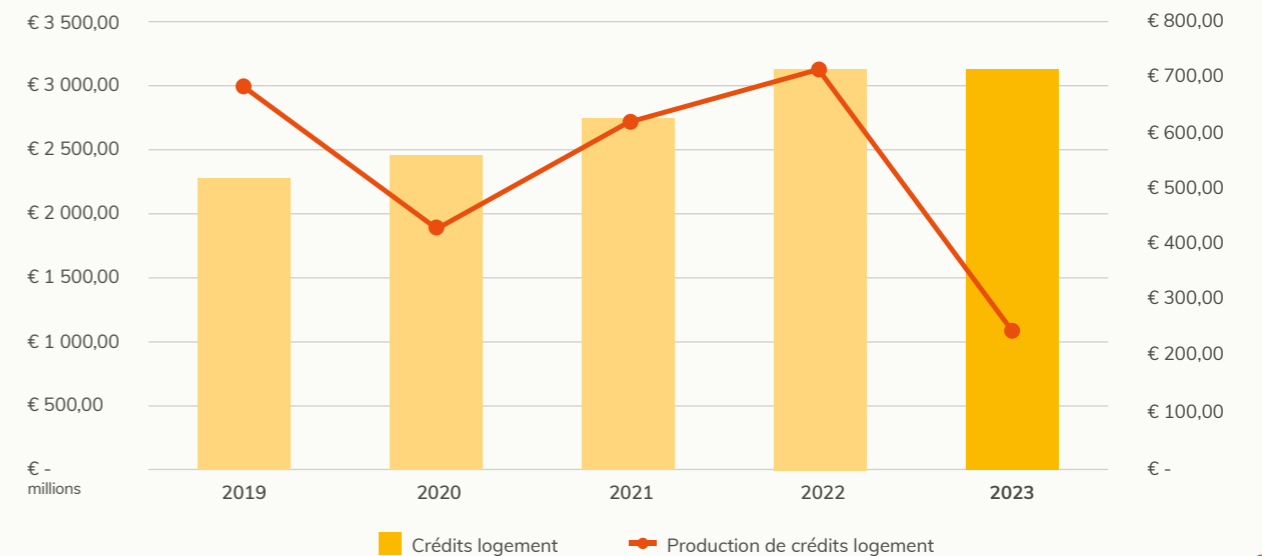
L'octroi de crédit constitue une activité de base pour vdk banque. Sur l'ensemble de l'année 2023, vdk banque a accordé des nouveaux crédits pour le même montant que les remboursements de crédits existants, si bien que le portefeuille total est resté stable, à 3,91 milliards d'euros (-0,02 %).

### Évolution des prêts globaux



La hausse des taux d'intérêt a entraîné une baisse des constructions et rénovations, ce qui a conduit à une diminution de la production de crédits sur l'ensemble du marché. La production de crédits logement de vdk banque s'est élevée à 252,83 millions d'euros. La production de crédits a pu être maintenue, surtout dans son propre réseau d'agences. Elle est suffisante pour maintenir l'encours du portefeuille de crédits logement à 3,13 milliards d'euros.

### Évolution des crédits logement

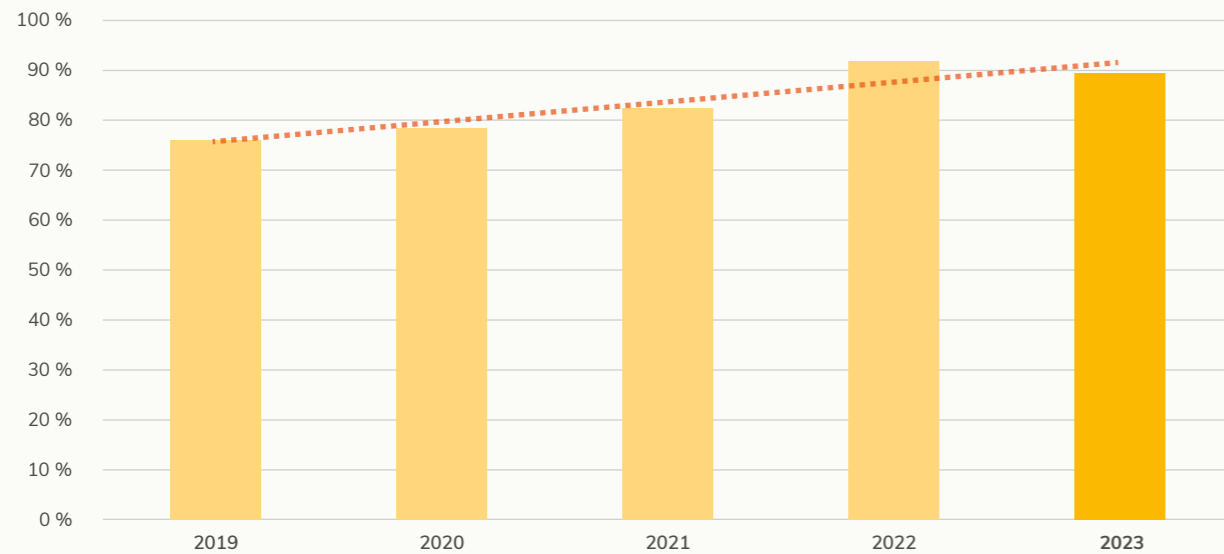


Les crédits aux entreprises sont principalement des crédits d'investissement et des crédits pont aux autorités locales et au secteur non marchand. vdk banque accorde également des crédits aux grandes entreprises et aux PME, aux indépendant-e-s et aux professions libérales. L'encours total des crédits aux entreprises à la fin de l'exercice était de 679,61 millions d'euros, une hausse de 1,64 % par rapport à la fin de l'année 2022.

Le portefeuille de crédits à la consommation et de financements a augmenté de 15,99 % pour atteindre 22,65 millions d'euros. Enfin, mentionnons les portefeuilles de prêts syndiqués s'élevant à 83,08 millions d'euros.

La croissance des fonds d'épargne collectés et la stabilité du portefeuille de crédits ont entraîné une légère baisse du ratio des crédits par rapport à nos dépôts. Le ratio prêts/dépôts a clôturé l'année à 89,44 %.

**Ratio prêts/dépôts : baisse à 89,44 %**

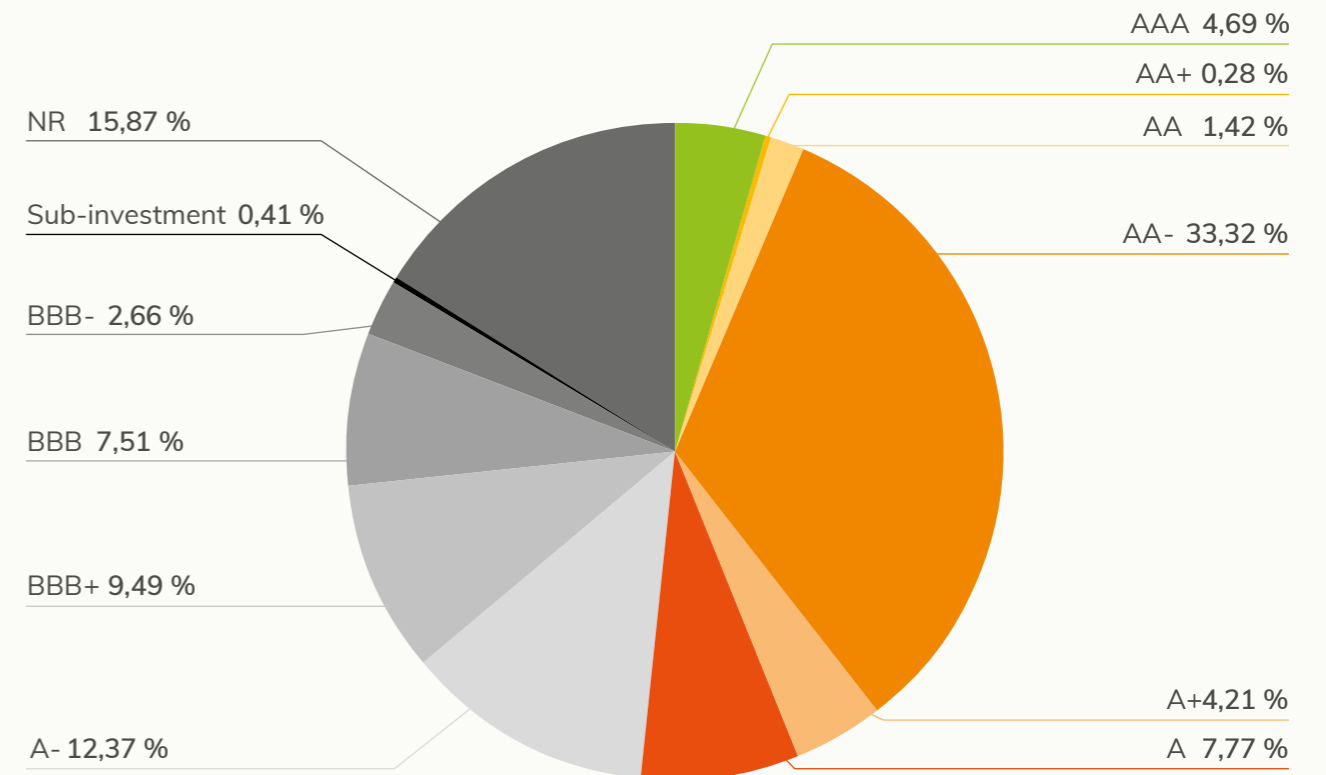


**Portefeuille de titres**

Le portefeuille d'obligations a diminué de 111,75 millions d'euros pour atteindre 729,28 millions d'euros (-13,29 %). Avec -88,32 millions d'euros, la baisse concerne principalement les émetteur-riche-s privé-e-s (-17,78 %). Les obligations d'État ont diminué de 23,43 millions d'euros, soit -6,81 %. La durée du portefeuille obligataire était de 4,05 ans au 31 décembre 2023.

La qualité de crédit du portefeuille reste très bonne : au total, 83,72 % du portefeuille bénéficient d'une notation externe, avec une note minimale « investment grade » attribuée par des agences de notation agréées. L'importance des obligations sans notation externe a diminué, passant de 17,82 % fin 2022 à 15,87 % fin 2023. Il s'agit d'obligations de qualité, principalement dans les secteurs public ou d'utilité publique, évaluées en interne comme étant de même niveau que les obligations avec notation externe.

**Portefeuille obligataire : composition en fonction de la notation**



Le portefeuille d'actions est passé de 35,87 millions d'euros à 45,45 millions d'euros en 2023. À la fin de l'exercice, 36,46 % de celui-ci était coté, soit 16,57 millions d'euros. La valeur boursière des actions cotées était alors de 20,84 millions d'euros.





**5.**  
**Les résultats**  
**financiers**



# Les résultats financiers

L'évolution des taux d'intérêt a entraîné une forte augmentation des charges et des produits d'intérêts en 2023. Avec une augmentation des charges d'intérêts en valeur absolue similaire à celle des produits d'intérêts, respectivement +22,67 millions d'euros et +22,27 millions d'euros, la bonification d'intérêts plus élevée perçue par vdk banque s'est traduite linéairement par des charges d'intérêts plus élevées remboursées par vdk banque à ses client-e-s. En conséquence, la marge d'intermédiation a légèrement diminué de -0,56 %, soit -0,38 million d'euros, pour atteindre 68,31 millions d'euros.

Contrairement à 2022, aucune position importante du portefeuille de titres n'a été vendue en 2023. Par conséquent, les résultats chutent fortement sur ces réalisations inférieures. En raison de la baisse du volume du portefeuille, les revenus des actions et des autres titres à revenu variable sont également inférieurs à ceux de 2022. Par conséquent, le résultat hors intérêts des capitaux diminue au total de 2,47 millions d'euros pour s'établir à 3,70 millions d'euros.

Les commissions perçues sur les services bancaires s'élevaient à 13,73 millions d'euros en 2023, soit une augmentation de 3,51 % due, d'une part, à une augmentation des commissions sur les services d'investissement, les opérations de paiement et les assurances non-vie, et, d'autre part, à une diminution des commissions liées à la baisse de la production de crédits. Les autres produits d'exploitation s'élevaient à 3,96 millions d'euros en 2023, principalement en raison d'un remboursement unique d'une position qui avait été entièrement à perte dans le passé.

En raison des effets décrits, le produit bancaire s'élève à 89,70 millions d'euros, une hausse de 0,94 % par rapport à 2022.

Les charges d'exploitation totales (amortissements inclus) ont augmenté de 2,46 %, pour s'établir à 63,16 millions d'euros. Dans ce contexte, les frais de personnel ont diminué de 8,94 % pour atteindre 24,11 millions d'euros, en raison d'une reprise anticipée d'un important poste de coût au cours de l'exercice précédent. Sans cette mesure ponctuelle, il y aurait une hausse des frais de personnel, comme on peut s'y attendre en raison de l'augmentation des effectifs et de l'application cohérente de l'indexation bimestrielle des salaires. Les charges administratives et d'exploitation ont augmenté de 11,69 % pour atteindre 37,32 millions d'euros. Elles comprennent

les coûts non récurrents liés à la reprise et l'intégration des client-e-s de NewB, les coûts de la mise en place d'une banque bilingue et des campagnes de marketing bilingues de grande envergure visant à renforcer la notoriété de la marque en Belgique francophone.

Le **ratio coûts/revenus** passe de 69,37 % à 70,41 % en 2023. Si vdk banque incluait dans les charges d'exploitation une abstraction de tous les coûts d'origine externe et augmentant d'année en année, liés à la supervision et au contrôle, à la contribution au fonds de garantie des dépôts et au fonds de résolution unique européen, à la taxe sur l'épargne et à d'autres prélèvements divers, le ratio coûts/revenus serait de 58,68 %. La différence de 11,73 points de pourcentage avec le ratio coûts/revenus est le reflet de la lourde charge imposée aux banques principalement de détail en prenant essentiellement l'épargne comme base d'imposition.

Les effets décrits font baisser le **résultat brut d'exploitation** de -0,68 million d'euros, à 26,54 millions d'euros. Les corrections de valeur de 1,84 million d'euros ont été inscrites au compte de résultat en 2023. Les réductions de valeur spécifiques s'élèvent à 1,53 million d'euros.

Ces dotations spécifiques comprennent des réductions de valeur de 0,50 million d'euros pour les titres à revenu fixe, de 0,38 million d'euros pour les titres douteux et de 0,66 million d'euros pour les crédits. Les réductions de valeur latentes sur le portefeuille d'actions ont été portées au compte de résultat pour un montant de 0,67 million d'euros en conséquence de l'impact sur sa valorisation LOCOM (*lower of cost or market*).





En raison de ces mouvements, le **bénéfice net d'exploitation** s'élève à 24,70 millions d'euros. Le résultat exceptionnel apporte une contribution positive de 0,49 million d'euros – principalement liée à la vente d'un bâtiment – ce qui porte le résultat avant impôts à 25,19 millions d'euros. Malgré les coûts non récurrents décrits pour l'acquisition et l'intégration des client.e-s de NewB et la mise en place de la banque bilingue avec notoriété de la marque en Belgique francophone, cela représente une augmentation de 6,24 % par rapport à 2022.

La **contribution fiscale** de vdk banque sous forme d'impôt sur les sociétés a augmenté de

20,78 % par rapport à 2022, pour un montant total de 7,19 millions d'euros. La croissance excessive de l'impôt sur les sociétés par rapport à la croissance du résultat avant impôts est due à la décision du gouvernement de limiter la déductibilité de la taxe bancaire de 80 %. Cette augmentation de la charge fiscale est indépendante d'une hausse du bénéfice d'exploitation sous-jacent ou même du résultat d'intérêts, car, là encore, seul le volume de l'épargne revient comme base.

L'exercice a été clôturé avec un résultat net de 18,01 millions d'euros, contre 17,76 millions d'euros en 2022.

Comme toujours, nous tenons à remercier chaleureusement tou-te-s les collaborateur-ric-e-s pour avoir contribué de manière significative à la réalisation du résultat susmentionné.

La **répartition suivante du solde bénéficiaire** de 39 082 244,92 euros sera proposée à l'assemblée générale :

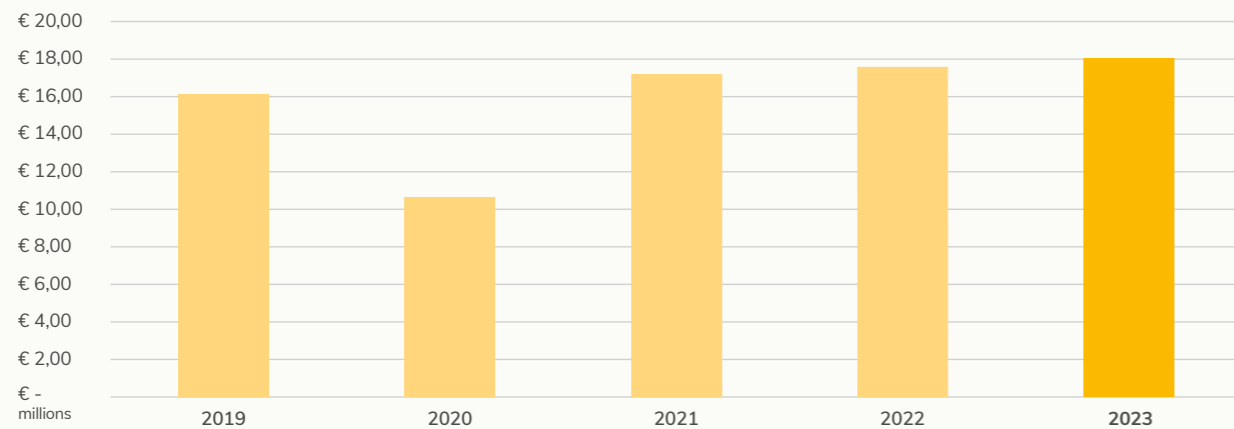
1. Réserver la somme nécessaire à la distribution de 140,00 euros bruts par action de la société, soit 7 003 780,00 euros.
2. Porter la réserve disponible de 269 100 000,00 euros à 277 100 000,00 euros par le biais d'une dotation de 8 000 000,00 euros.
3. Reporter le solde restant, soit 24 078 464,92 euros, à l'exercice suivant.

Après la distribution des bénéfices proposée, les capitaux propres (tels qu'exprimés dans le bilan et y compris le Fonds pour risques bancaires généraux) passent de 379,02 millions d'euros à 390,00 millions d'euros.

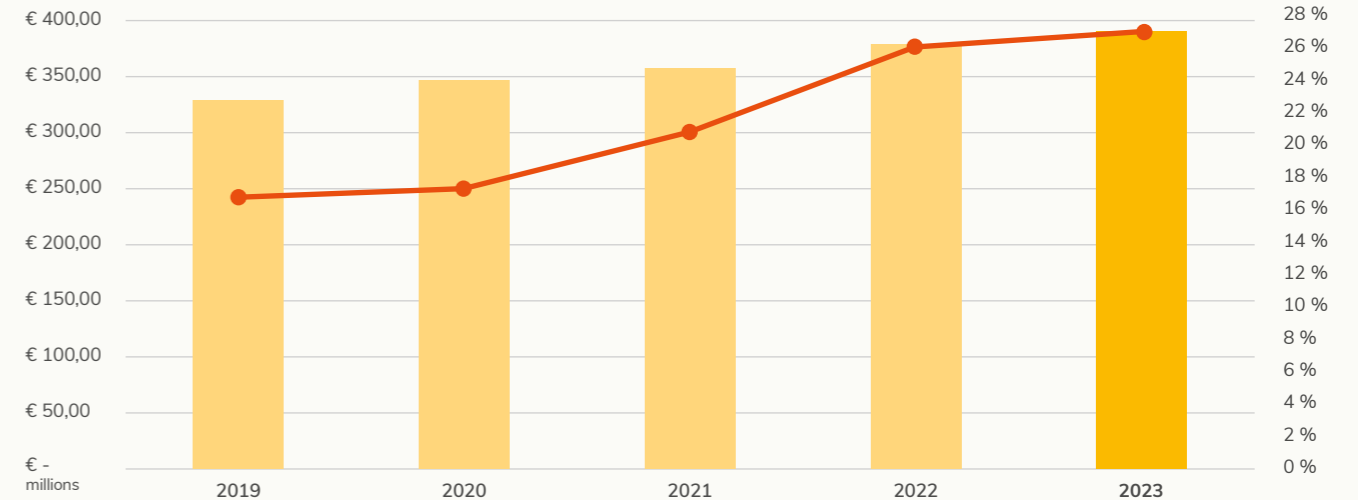
Le ratio de solvabilité a clôturé l'année à 25,62 % avant distribution des bénéfices et à 26,49 % après distribution des bénéfices.

Le rendement des actifs est de 0,36 %.  
Le rendement des capitaux propres au sens strict est de 5,17 %.

### Évolution du résultat de l'exercice



### Évolution des capitaux propres



■ Capitaux propres    —●— Ratio de solvabilité après distribution des bénéfices





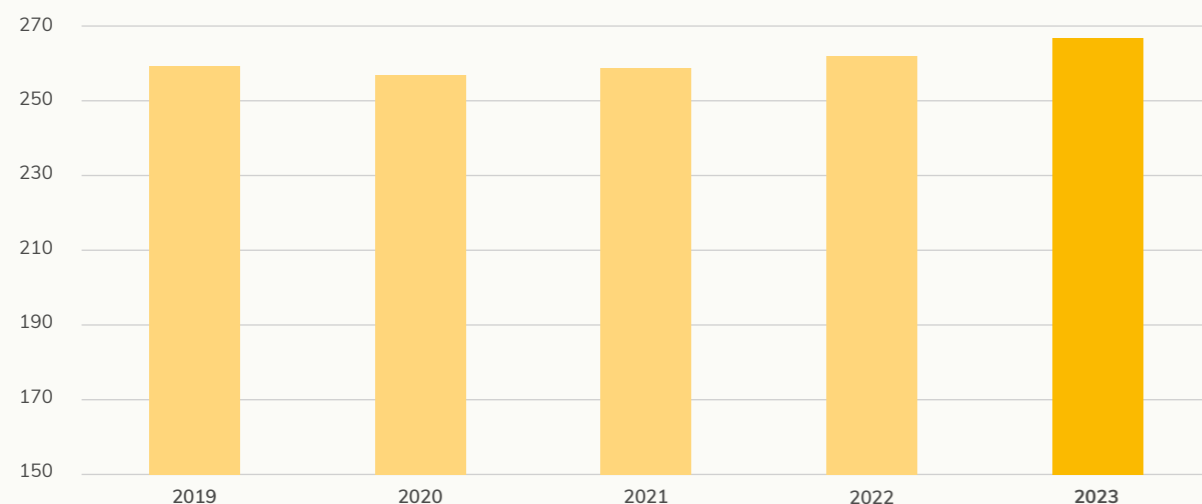
**6.**  
**Le personnel**



# Le personnel

Bien que le marché du travail reste tendu, vdk banque est parvenue à pourvoir un grand nombre de postes vacants en 2023. Le nombre de collaborateur·rice·s est passé de 280 à 292. En termes de temps de prestation effectif (les prestations à temps partiel étant comptées proportionnellement), cela correspond à 267,2 équivalents temps plein (ETP) fin 2023, contre 257,4 fin 2022.

## Évolution du personnel (ETP)



En tant que banque, vdk est un **miroir de l'économie réelle**. Dans ses équipes, vdk banque s'efforce de refléter toute la diversité de la société. vdk banque accueille toutes les candidatures sans opérer la moindre distinction en fonction de l'origine, de la couleur de peau, du sexe, de l'âge, de l'orientation sexuelle, de l'identité de genre, des convictions religieuses ou philosophiques, du handicap ou de tout autre facteur pouvant faire l'objet d'une discrimination.

En 2023, vdk banque employait 115 femmes, soit 39 % du personnel. 35 % des cadres sont des femmes.

vdK banque applique par ailleurs le **programme stratégique « Développement de l'organisation »**. Au travers de celui-ci, la banque veut encourager et soutenir proactivement ses expert·e·s financier·ère·s pour leur permettre d'accéder à des fonctions dirigeantes offrant des perspectives concrètes.

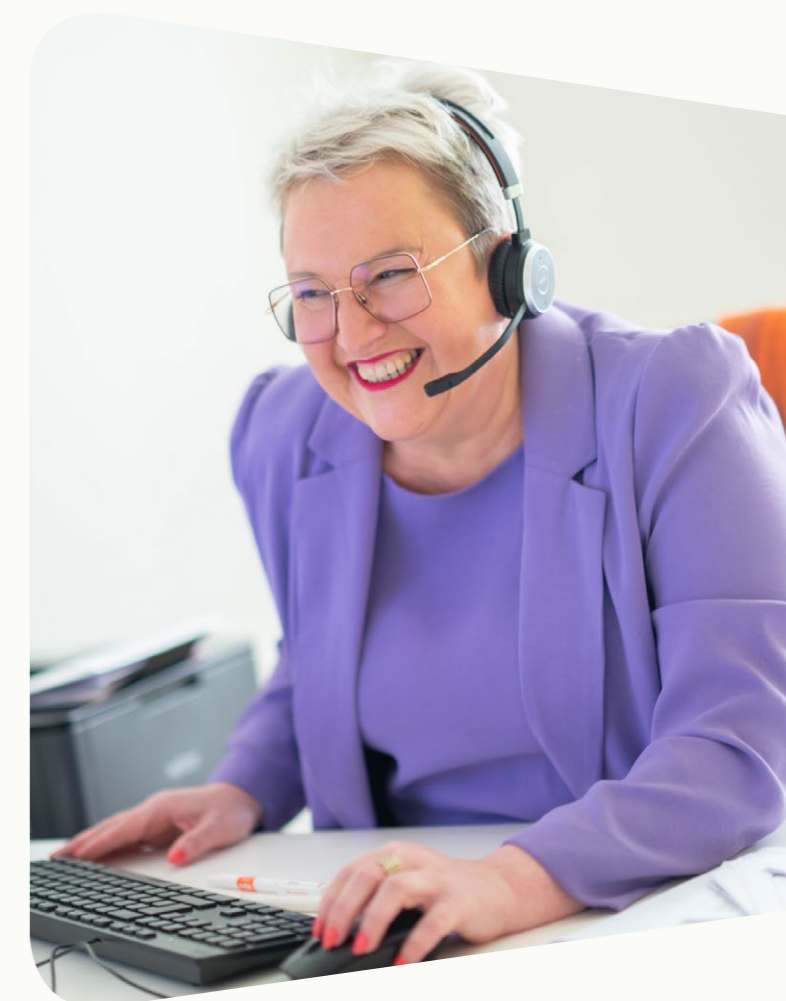
À cette fin, vdk banque propose notamment un programme de formation adapté à chaque collaborateur·rice concerné·e. Avec ce parcours stratégique, vdk banque veut se donner les moyens, entre autres, de réaliser son objectif, à savoir une représentation d'au moins un tiers du sexe opposé dans toutes les sections de la banque.

La **politique de rémunération** de vdk banque est considérée comme un élément essentiel d'une bonne gouvernance. À ce titre, elle s'inscrit dans notre politique de pratiques bancaires éthiques et durables. Outre les principes généraux selon lesquels la politique de rémunération doit être conforme aux objectifs stratégiques de la banque et n'encourager en aucune manière les comportements à risque, vdk banque veille à ce que ses collaborateur·rice·s reçoivent une rémunération similaire pour des postes comparables et avec une expérience professionnelle comparable, indépendamment de leur origine, de la couleur de leur peau, de leur sexe ou de tout autre facteur susmentionné pouvant faire l'objet d'une discrimination. Aucune infraction en la matière n'a été constatée en 2023.

vdK banque s'efforce d'être un **lieu de travail agréable, paisible et, surtout, respectueux**. vdk banque ne tolère aucune atteinte à l'intégrité personnelle de l'un·e de ses collaborateur·rice·s. Deux personnes de confiance ont été désignées. Elles sont chargées d'assister les victimes de violence, de harcèlement moral ou sexuel au travail dans le plus grand secret, et d'aider le ou la conseiller·ère en prévention à enquêter de manière sérieuse, rapide, impartiale et confidentielle sur les plaintes.

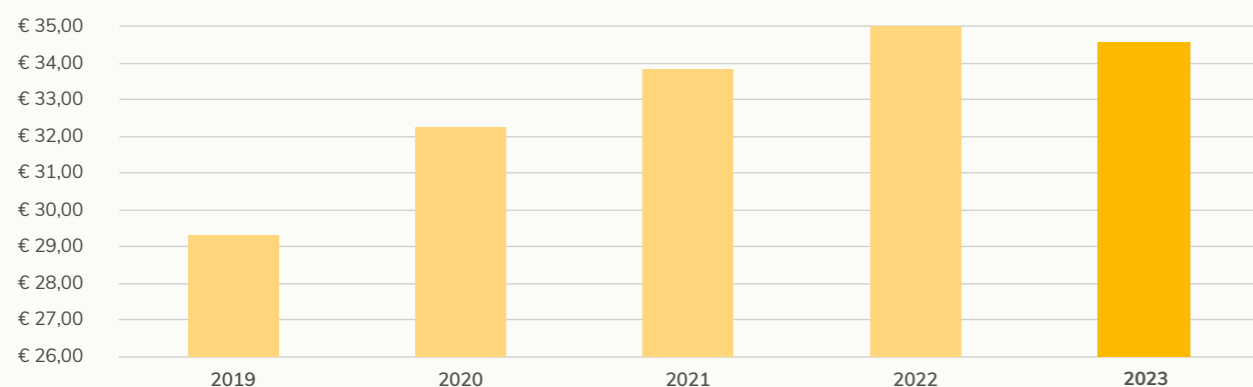
vdK banque investit dans ses collaborateur·rice·s en proposant des **programmes de formation internes et externes**. La **plateforme d'apprentissage vdk banque academy** a été créée à cette fin : elle est structurée autour de parcours de formation que les salarié·e·s peuvent suivre à leur propre rythme. Il est possible de suivre une formation hybride, dans laquelle le matériel de cours et les webinaires peuvent être parcourus de manière indépendante et complétés par des sessions de formation sur place, afin d'interagir et d'aller au fond des sujets.

Au sein de vdk banque règne également une forte culture de l'**apprentissage en situation**. Les collaborateur·rice·s expérimenté·e·s se montrent très disposés à aider les nouvelles recrues ou les personnes qui changent de poste à se familiariser avec leurs nouvelles responsabilités. En 2023, des séances de formation ont été proposées sur des sujets tels que MiFID, l'avenir de l'IA dans le secteur bancaire, la prévention du phishing, la gestion du temps et les Fin Days de Febelfin.





### (Épargne + crédits + hors bilan) / ETP



### Actions de solidarité des collaborateur·rice·s de vdk banque

Les collaborateur·rice·s de vdk banque ont montré leur côté charitable et ont mis en place plusieurs actions au cours de l'année 2023 afin de récolter de l'argent pour les personnes qui en ont désespérément besoin.

Quelques-unes des actions que nous avons soutenues :

- Turquie et Syrie après les tremblements de terre
- « De Warmste Week »
- Relais pour la vie à Deinze pour la Fondation contre le cancer



### Le Comité de direction

Le Comité de direction, composé des administrateur·rice·s exécutif·ve·s, dirige la banque de façon à mettre en œuvre de manière adéquate les valeurs, stratégies et politiques définies par le Conseil d'administration. Il est responsable du respect de toutes les législations et réglementations pertinentes, y compris le cadre de surveillance applicable à vdk banque. Depuis l'assemblée générale extraordinaire du 19 octobre 2023, le Comité de direction se compose de cinq membres :

- **Leen Van den Neste** est présidente du Comité de direction et responsable des ressources humaines, du Front Office ALM/ Trésorerie, de la fonction de contrôle indépendant Audit interne, du Secrétariat de direction et du coordinateur durable et éthique.
- **Michael Voordeckers** est responsable de la politique back-office et de la gestion des crédits, du back-office de l'épargne et des investissements, du département services bancaires quotidiens et du back-office des assurances.
- **Geert Van Caenegem** est responsable des TIC, de la sécurité de l'information, de la gestion financière et du reporting, du service transformation, organisation et project office, ainsi que de l'administration des salaires.
- **Frank Vereecken** est responsable des fonctions de contrôle indépendantes Gestion des risques (y compris le reporting ALM) et Compliance, des questions juridiques, du service des bâtiments et du secrétariat général.
- **Steven Wauters** est responsable de la stratégie commerciale et du coaching, des entreprises et des organisations, du marketing, ainsi que du front-office de l'épargne et des investissements.





**7.  
Les initiatives  
visant à favoriser  
les pratiques  
bancaires durables  
et éthiques**



## Triplez votre réflexion

Un état des lieux clair des initiatives en matière de durabilité au sein de vdk banque est décrit dans le premier rapport sur la philosophie de durabilité de vdk banque : « De weg van ons geld ». Depuis lors, vdk banque rend compte chaque année dans le présent rapport d'activité et de durabilité des initiatives, nouvelles ou modifiées, visant à renforcer les activités bancaires durables et éthiques.

En 2023, vdk banque a lancé une monnaie unique, une première dans le monde : une pièce à trois faces.

Elle symbolise ce que nous représentons en tant que banque et ce que nous voulons offrir à nos client·e·s et, par extension, à tou·te·s les Belges. Nous avons une vision plus large. Nous offrons un rendement pour vous, votre région et la planète.

**Nous avons rédigé un manifeste formulé comme suit :**

Chez vdk banque, nous ne sommes pas à la recherche de client·e·s, mais de gens qui réfléchissent. Qui réfléchissent trois fois. Qui ont une vision d'ensemble. Qui pensent non pas en termes de problème, mais de solution. De valeur et de valeur ajoutée. Qui privilégient ce qui profite à tou·te·s.

Et si l'argent n'avait pas deux faces, mais trois ?  
Si chaque pièce vous rapportait, à vous, à votre région et à la planète ?  
Tout le monde y gagnerait, non ?

Là où vous pensez pour trois, notre banque investit pour trois.  
La banque comme moteur de la société.  
Au cœur de la société.  
Toujours proche, toujours impliquée.

La banque qui bâtit.  
Des logements, des foyers socioéducatifs, des quartiers, des entreprises.  
Bref, une banque pour les triples penseur·euse·s.  
Comme vous.



## Soutenu par une équipe de collaborateur·rice·s intègres et sensibilisé·e·s

Un objectif social fort ne peut être atteint qu'avec des personnes qui s'y engagent pleinement. Pour appuyer cette position, vdk banque a rédigé son propre **serment bancaire** en 2023.

En novembre, le parlement belge a approuvé un serment bancaire officiel que tou·te·s les banquier·ère·s de Belgique devront prêter. Le serment de vdk banque va toutefois au-delà de la simple promesse de respecter les règles déontologiques. En effet, les banques n'ont pas seulement une responsabilité économique. À travers les projets qu'elles financent, elles ont aussi des **responsabilités éthiques, sociales et environnementales**. En la matière aussi, il peut y avoir un engagement.

**Ci-dessous, le serment que nos collègues de vdk banque ont tou·te·s prêté ou prêteront :**

- Je promets de toujours privilégier les intérêts de nos client·e·s, d'être à l'écoute de leurs besoins et de les soutenir à chaque étape importante de leur vie.
- Je promets de renforcer ma région. En soutenant les entrepreneur·euse·s et les projets locaux, en parrainant les talents locaux et en finançant des logements sociaux et des services de santé.
- Je promets de m'exprimer dans un langage clair : ma communication doit être limpide et accessible à tou·te·s.
- Je promets de financer en priorité des projets qui considèrent que notre planète est aussi destinée aux générations futures.
- Je promets de continuer à aider personnellement chaque client·e, quelles que soient ses préférences pour effectuer ses opérations bancaires, en ligne ou en agence.
- Je promets d'adopter une politique d'investissement et de crédit conforme à l'Accord de Paris sur le climat afin de limiter le réchauffement de la planète à 1,5 °C.
- Je m'engage à traiter chaque client·e sur un pied d'égalité, quels que soient son âge, son origine, son orientation ou son genre.
- Je promets de ne pas financer les combustibles fossiles. Le charbon, le pétrole et le gaz ne doivent pas sortir du sol.
- Je promets de fournir la même qualité de service à chaque client·e, quels que soient ses moyens financiers.
- Je promets de soutenir les acteur·rice·s qui cherchent des solutions innovantes à notre urgence écologique.
- Je m'engage à effectuer des opérations bancaires avec prudence et de manière sûre.
- Je promets de ne pas investir dans des entreprises qui violent les droits de l'homme ou les droits du travail.
- Je promets de tenir secret ce qui m'a été confié.

En résumé, je m'engage à obtenir les triples rendements. Pour que l'argent que nos client·e·s placent chez nous ne rapporte pas qu'à eux et elles-mêmes, mais également à la région et à la planète. Je fais ce serment solennellement, de mon plein gré et sur l'honneur.



## Une grande confiance de la part de nos client·e·s

En 2023 aussi, nous avons envoyé une **enquête de satisfaction générale** à une partie de nos client·e·s. Avec celle-ci, nous voulons mesurer la satisfaction de nos client·e·s et examiner quels sont les points forts et ceux à améliorer dans nos offres de services et de produits.

L'enquête s'est déroulée de la mi-novembre à la fin de l'année et 1 076 client·e·s y ont répondu. Les données démographiques des personnes interrogées sont représentatives de la clientèle. Les client·e·s repris·es de NewB en 2023 ont également été interrogé·e·s, et représentent 11 % des répondant·e·s.

### Quelques résultats quantitatifs de l'enquête :

- Nous avons obtenu un score NPS\* de +30, les promoteurs représentant 43 % et les détracteurs 13 % (résultat 2022 : +28).
- Nous avons obtenu un score GenSat\* de 94 % (résultat 2022 : 93 %).
- 96 % des client·e·s sont satisfait·e·s ou extrêmement satisfait·e·s de leur agence vdk banque (résultat 2022 : 95 %).
- 96 % des client·e·s sont satisfait·e·s ou extrêmement satisfait·e·s des produits de vdk banque (résultat 2022 : 91 %).
- Pour 83 % de nos client·e·s, vdk banque est la banque principale (résultat 2022 : 84 %).
- Cette année, nous avons demandé à nos client·e·s quel était leur degré de confiance en vdk banque. 99 % des client·e·s ont une confiance suffisante à totale en vdk banque.

Le feed-back de qualité des client·e·s est conforme aux résultats de l'année dernière. L'**approche personnelle et amicale** est particulièrement appréciée. Le **caractère éthique et durable** de vdk banque est également un facteur important dans les résultats positifs. Avec la nouvelle application mobile@vdk, nous avons fait de grands progrès en matière de **transformation numérique**. Dans le feed-back, nous constatons que certain·e·s de nos client·e·s attendent encore des efforts supplémentaires en matière de services numériques. Dans les années à venir, nous continuerons donc à miser sur mobile@vdk et online@vdk et ces applications bénéficieront de services supplémentaires.

Les résultats ci-dessus nous permettent d'affirmer que **le ou la client·e moyen·ne de vdk banque est extrêmement satisfait·e du service et des produits**. Nous sommes particulièrement fiers de la satisfaction générale des client·e·s (GenSat), de la satisfaction des client·e·s à l'égard de leur agence vdk banque et de la confiance que nos client·e·s accordent à vdk banque. Les points forts de vdk banque sont clairs : notre proximité et nos services personnalisés. C'est dès lors sur ces aspects que nous continuerons à nous concentrer dans les années à venir. Nous continuons également à prendre des mesures en matière de transformation numérique afin de répondre aussi aux attentes des client·e·s dans ce domaine.

\* Net Promoter Score : Nous mesurons l'enthousiasme des client·e·s à l'égard de vdk banque en leur posant la question suivante : « Quelle est la probabilité que vous recommandiez vdk banque à vos ami·e·s ou à votre famille ? » Une note de 0 à 10 peut être attribuée. Le score est le résultat du pourcentage de « promoteurs » (client·e·s ayant donné une note de 9 ou 10) moins le pourcentage de « détracteurs » (client·e·s ayant donné une note de 0 à 6). Les client·e·s neutres (score de 7 ou 8) ne sont pas pris·es en compte dans le calcul.

\* Le score GenSat, ou score de satisfaction générale, mesure le degré de satisfaction d'un·e client·e de manière générale à l'égard de l'entreprise. Il s'agit de la réponse à la question « Quel est votre degré de satisfaction à l'égard de vdk banque ? » La réponse se fait sur une échelle de 5 points (très insatisfait·e – insatisfait·e – satisfait·e – très satisfait·e – extrêmement satisfait·e).

## Une banque pour toutes et tous

Pour vdk banque, durabilité rime avec **proximité**. Nous voulons être une banque accessible, aux heures d'ouverture étendues, et rester disponibles pour répondre à toutes les questions de nos client·e·s. Qu'il s'agisse de questions bancaires ou d'un simple « Comment allez-vous ? ».

En 2023 aussi, plusieurs initiatives ont été prises pour améliorer notre accessibilité.

### Active dans toute la Belgique – en collaboration avec NewB



En 2023, vdk banque est passée d'une banque néerlandophone, opérant en Flandre, à une banque bilingue, active dans toute la Belgique. La collaboration mise en place avec la coopérative NewB a été l'étincelle qui a déclenché tout cela. Depuis lors, NewB est l'agent bancaire à distance de la succursale francophone de vdk banque. Nous avons en outre des discussions régulières avec NewB au sujet de la politique de durabilité de vdk banque.

### Agences nouvelles et rénovées

Comme vdk banque estime qu'il est important d'être accessible et de proposer des services bancaires de personne à personne, elle mène une politique active d'ouverture d'agences dans de nouveaux lieux et élargit ainsi son champ d'action. En 2023, nous avons ouvert une nouvelle agence à Hasselt. vdk banque travaille également à la poursuite de la rénovation de son patrimoine immobilier. Dans cette optique, tou·te·s les collaborateur·rice·s du siège ont déménagé vers un nouveau site temporaire en 2023. L'agence d'Anvers a déménagé dans la Kronenburgstraat afin de poursuivre la belle croissance des dix dernières années.





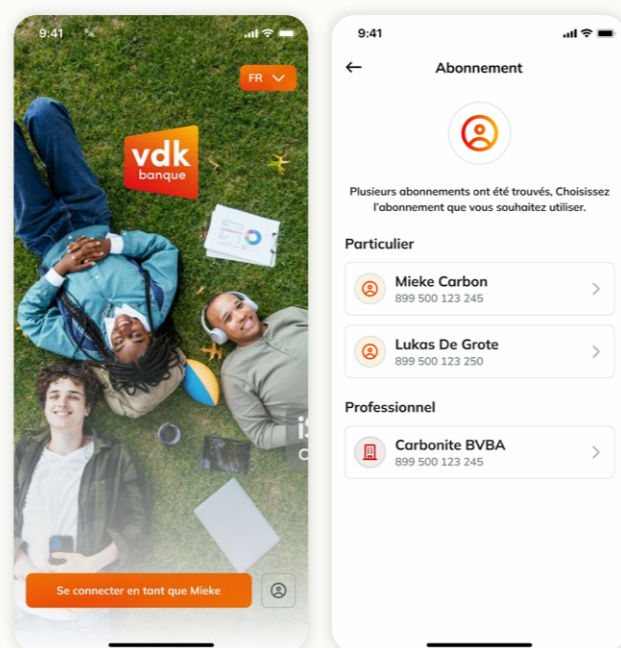
## Plus facile de devenir client·e – plus facile de prendre rendez-vous

vdk banque s'efforce toujours de combiner les possibilités numériques pour les client·e-s qui le souhaitent et la facilité d'accès des conseiller·ère-s afin de ne pas perdre le contact humain et d'aider les client·e-s quand ils ont des questions.

En 2023, deux nouvelles mesures importantes ont été prises pour accroître cette accessibilité, à la fois numérique et réelle.

Il est maintenant possible de **devenir client·e en ligne**, avec son smartphone et itsme. Il suffit de télécharger [mobile@vdk](mailto:mobile@vdk). Il ne faut ensuite que 7 minutes pour devenir client·e. Après avoir passé en revue les différentes étapes pour devenir client·e, il est possible d'ouvrir son premier compte depuis l'application. On peut même choisir l'agence dans laquelle on veut se rendre pour un entretien. Il est aussi possible de devenir client·e en ligne sans itsme ni smartphone, sur le site Internet.

Il est également plus facile de se rendre en agence. Grâce au nouveau **module de rendez-vous**, vous pouvez chercher un créneau qui vous convient directement dans l'agenda de votre conseiller·ère de confiance.



Nous rendons ainsi le contact humain direct plus accessible. Nous restons une banque qui privilégie une approche personnelle, et nous continuerons donc à miser sur le contact chaleureux dans nos agences, parallèlement à nos avancées numériques.

## La nouvelle carte de débit de vdk banque tient compte des personnes malvoyantes

En 2023, vdk banque a commencé à remplacer les cartes de débit de tou-te-s ses client·e-s. La nouvelle carte est entièrement fabriquée en **plastique 100 % recyclé**. Elle est également dotée d'une **encoche**, ce qui facilite son utilisation par les personnes aveugles et malvoyantes.



## Lutter contre la fracture numérique

L'ASBL Welzijnzorg a lancé en 2023 une campagne contre la fracture numérique, intitulée « Allemaal digitaal?! ».

Elle formule le défi de la manière suivante : « La fracture numérique va bien au-delà du fait de ne pas avoir accès à Internet ou de ne pas pouvoir travailler correctement avec un ordinateur portable ou un smartphone. Dans un monde où nous communiquons de plus en plus en ligne et où les services deviennent également numériques, les personnes qui ne peuvent pas suivre le rythme numérique sont exclues de la société. C'est pourquoi Welzijnzorg mène une campagne sur les risques de l'inégalité numérique. »

Dans le cadre de cette campagne, les entreprises sont invitées à signer une **déclaration d'engagement** à participer à la lutte contre la fracture numérique.

vdk banque l'a fait avec beaucoup de conviction. « Nous nous engageons à toujours être attentifs à la fracture numérique potentielle dans nos activités et à chercher des solutions aux effets négatifs de la transformation numérique sur nos offres de services. »

Cela signifie également que nous avons nommé des responsables et que nous prenons des mesures concrètes en collaboration avec Welzijnzorg, entre autres, afin de lutter contre la fracture numérique.

En Belgique, près d'une personne sur deux est vulnérable face au numérique. Nous n'oublions personne.





# Protéger « le petit épargnant »

En partie en réponse au changement de politique de taux d'intérêt de la Banque centrale européenne et au bon d'État lancé par le ministre belge des Finances Vincent Van Peteghem à l'intention des épargnant-e-s belges, tout un débat public a fait rage en 2023 sur la rémunération des comptes d'épargne.

## Des taux plus élevés pour des montants plus faibles

D'un point de vue économique, il n'était pas possible de simplement augmenter les taux pour tout le monde. C'est pourquoi vdk banque a fait un choix tout à fait singulier en 2023. En augmentant ses taux d'épargne, elle a fait un **effort supplémentaire à l'intention de trois groupes** :

1. Les petit-e-s épargnant-e-s
2. Les jeunes
3. Les épargnant-e-s à la recherche d'une valeur ajoutée sociale

Nous avons constaté que les épargnant-e-s disposant d'une réserve plus importante se tournent facilement vers les comptes à terme. Les taux d'intérêt y sont plus élevés, mais l'argent ne peut plus en être retiré immédiatement.

Pour les petit-e-s épargnant-e-s, qui ne peuvent risquer de se passer de leur argent pendant une période prolongée, cette alternative n'existait pas.

Pour favoriser les petit-e-s épargnant-e-s, vdk banque a introduit des points pivots. Pour le Compte ÉpargnePlus, le Compte d'épargne intérêt et le compte d'épargne You Count, vous obtenez le taux le plus élevé si vous épargniez jusqu'à 10 000 euros, un deuxième taux si vous épargniez entre 10 000 et 25 000 euros et un troisième taux si vous aviez plus de 25 000 euros sur votre compte. Malheureusement, en raison du protocole en matière d'épargne conclu sous la pression du gouvernement, cette option a été supprimée début 2024 et la différenciation en fonction des montants n'est plus possible.

Les comptes You Count (pour les jeunes) et ÉpargnePlus (compte d'épargne certifié éthique et social) ont pu bénéficier de taux plus élevés.

## Les positions claires de vdk banque au parlement et dans les journaux

Le 20 septembre, notre CEO Leen Van den Neste et Wouter Van Besien, Coordinateur durable et éthique de vdk banque, ont été invités par la commission des finances de la Chambre belge à donner leur avis sur diverses propositions de loi. Ils ont également publié leur point de vue dans une tribune libre du journal De Morgen. Morceaux choisis :

### Sur l'importance de protéger les petit-e-s épargnant-e-s :

« L'épargne des Belges est au cœur des débats politiques. Les pressions sont de plus en plus fortes pour que l'argent gagné durement à la sueur de leur front leur rapporte davantage. Les banques et le monde politique semblent camper fermement sur leurs positions, mais il faut que cela change. Unissons nos forces pour maintenir un secteur bancaire sain et diversifié en Belgique et pour aider les petit-e-s épargnant-e-s

à consolider leur assise financière. »  
« Nous avons besoin d'une politique qui s'attaque aux inégalités croissantes entre les individus et non d'une politique qui les accentue. Les Belges dont l'épargne reste limitée, soit la moitié des ménages, ont aussi le droit de bénéficier de services de qualité et d'avoir une épargne rentable. »

### Sur les effets des propositions de loi formulées :

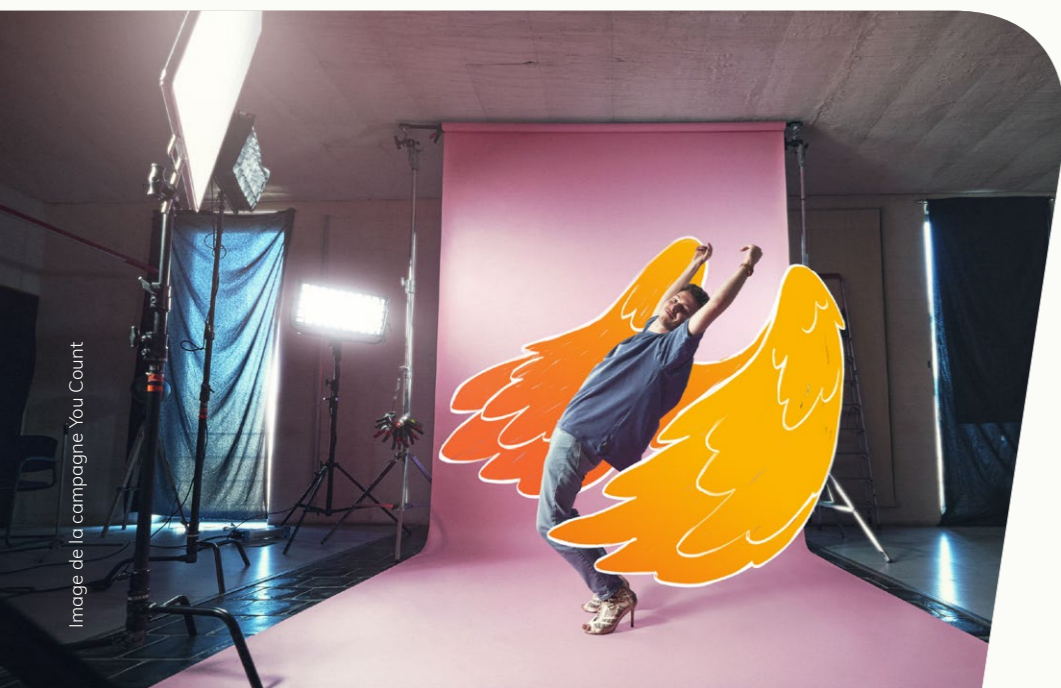
« Une banque spécialisée dans la gestion du patrimoine de même que les banques d'affaires sont beaucoup moins exposées. Ce sont surtout les banques de détail, proches des ménages, qui sont concernées. Or, notre volonté n'est-elle pas d'encourager un service financier de qualité envers les petits ménages, peu fortunés ? Notamment en tant que gouvernement ? Personne ne sort gagnant d'une offre limitée et peu attrayante pour les épargnant-e-s. »

« Nous pensons qu'il existe déjà suffisamment d'offres purement numériques proposées par les chatbots. Nous avons besoin de banques accessibles et disponibles. Les petit-e-s épargnant-e-s qui n'ont d'autres choix que de placer leur argent sur leur compte d'épargne pour pouvoir s'en servir "au cas où" doivent être protégé-e-s et non visé-e-s. »

Sur nos solutions par lesquelles les pouvoirs publics vont non seulement faire bouger les épargnant-e-s belges, mais aussi inciter les banques à aller à la rencontre des épargnant-e-s lorsque les affaires vont bien :

« Tout d'abord, permettons aux consommateur-riche-s de garder leur numéro de compte à vie, comme leur numéro de GSM. Ils-elles pourraient ainsi le conserver même s'ils-elles changent de banque. Adieu la paperasserie ! »

« Ensuite, le gouvernement doit instaurer une taxe bancaire directrice et équitable. Aujourd'hui, les banques paient proportionnellement des taxes plus élevées pour les petit-e-s épargnant-e-s. Pour celles et ceux qui peuvent se permettre de diversifier leur épargne en investissant dans des actions, des obligations ou des fonds, les banques paient beaucoup moins de taxes. Arrêtons cette discrimination et organisons un transfert de taxes : répartissons cette taxe sur les différents produits bancaires. Ajoutons même qu'il faudrait réduire cette taxe dans la mesure où l'épargne est investie dans des prêts locaux et durables. Ainsi, les banques prendraient réellement leurs responsabilités envers le climat. »





# Transparents, en concertation et évalués de manière indépendante

## La totalité du portefeuille d'investissements bancaires sur le site Internet

En 2023, vdk banque a publié pour la première fois l'ensemble de son portefeuille d'investissements bancaires sur son site Internet. Toutes les entreprises et administrations publiques dans lesquelles nous réinvestissons sont ainsi connues de toutes et tous.

Il s'agit aussi d'une invitation. Si des personnes disposent d'informations ou de renseignements sur des entreprises ou des pouvoirs publics pouvant indiquer qu'ils ne répondent pas aux normes de vdk banque, elles peuvent nous le signaler. Nous pouvons alors tenir compte de ces informations et, le cas échéant, éliminer progressivement ces obligations ou actions.

## Consultation des parties prenantes

En 2023, vdk banque a lancé une consultation des parties prenantes. Nous avons procédé à un mélange d'enquêtes, d'entretiens et de discussions ciblées avec nos parties prenantes. C'est-à-dire aussi bien avec les collaborateurs et les clients qu'avec les fournisseurs et les acteurs sociaux concernés.

L'enquête a pris la forme d'une « **double évaluation de l'importance** ». Nous avons cherché à savoir quels étaient les thèmes sociétaux importants pour vdk banque.

Dans ce contexte, le terme « important » signifie « ce qui compte vraiment », « ce qui est pertinent pour le fonctionnement de l'organisation » dans le cadre de la durabilité.

La « double » importance signifie que nous déterminons ce qui est pertinent pour nous sur deux plans :

- Inside out : l'impact de nos activités sur la société (environnemental et social) ;
- Outside in : les risques et les opportunités (traduits en implications financières, entre autres) des facteurs environnementaux et sociaux pour l'organisation elle-même.

Sur la base de toutes ces réponses et informations, nous avons évalué les thèmes sociétaux sur lesquels nous pouvons faire la plus grande différence avec vdk banque. C'est autour de ces thèmes que nous rendrons compte plus clairement et que nous pourrons entreprendre des actions supplémentaires.

## Hall of fame de « Don't bank on the bomb »

En 2023, les ONG PAX et ICAN (Coalition internationale pour l'abolition des armes nucléaires) ont publié le rapport « **Moving Away from Mass Destruction: 109 exclusions of nuclear weapon producers** ».



Il examine la manière dont les institutions financières traitent les investissements dans les entreprises impliquées dans la production d'armes nucléaires.

La guerre a également été très présente dans le monde en 2023. Il est bien entendu important qu'un pays, s'il est attaqué, puisse se défendre.

Néanmoins, vdk banque ne financera pas d'armes, car nous estimons qu'elles ne peuvent pas constituer un modèle de revenus privé. En effet, la recherche du profit fait que certaines personnes ont rapidement intérêt à ce que les guerres se prolongent ou s'étendent. Quoi qu'il en soit, les armes nucléaires sont dans tous les cas inacceptables, car il s'agit d'armes de destruction massive qui ne font pas de distinction entre civils et cibles militaires.

Au Hall of Fame d'ICAN figurent 55 banques du monde entier. Seule représentante belge, vdk banque a été intronisée au Hall of Fame.

## Territoires occupés

En 2023, le conflit entre Israël et la Palestine est revenu sur le devant de la scène suite à la guerre entre le Hamas et Israël.

La coalition est un projet de 27 organisations (palestiniennes et européennes, dont CSC, 11.11.11. et Fairfin) qui enquêtent sur les relations financières entre les entreprises qui coopèrent à la politique illégale de colonisation d'Israël et les institutions financières européennes.

vdk banque n'a pas été associée à ces entreprises. Et c'est tout à fait logique. Comme on peut le lire dans [le code pour une banque durable et éthique de vdk banque](#), vdk banque effectue de nombreux contrôles systématiques concernant le respect des droits de l'homme par les entreprises avant d'investir dans celles-ci.

À cet égard, l'ordre juridique international et les droits de tous les peuples doivent être respectés. Il en découle logiquement que nous n'investissons pas dans des entreprises situées dans des territoires occupés ou dans des activités qui impliquent l'accaparement de terres au détriment de la population locale.





## Des produits durables contrôlés et certifiés

« **Towards Sustainability** » est un label belge internationalement reconnu, créé au sein de la fédération sectorielle Febelfin, qui évalue la durabilité des produits financiers.

Trois produits de vdk banque ont été présentés et tous trois ont obtenu le label :

- « VDK Pension Fund »
- « VDK Sustainable Flex Fund »
- « Compte ÉpargnePlus »

Notre collaboration avec NewB prévoit que celle-ci détermine la politique de durabilité pour les fonds de NewB et que vdk banque distribue le fonds. Le label a également été demandé et obtenu pour les **fonds de NewB**. Il s'agit de :

- NewB Sustainable Mixed Fund Defensive
- NewB Sustainable Mixed Fund Balanced
- NewB Sustainable Mixed Fund Dynamic

Le Compte ÉpargnePlus a également été **certifié Forum Ethibel** en 2023.

Le contenu social et éthique de ce compte d'épargne a été mis à jour pour 2023. Tous les fonds du Compte ÉpargnePlus sont réinvestis dans les **initiatives durables** suivantes :

- Des organisations, entreprises et projets qui contribuent au progrès social en renforçant ou en défendant les droits de l'homme et du travail, en fournissant des services sociaux, en œuvrant pour l'inclusion sociale et en luttant pour la justice internationale.
- Des organisations, entreprises et projets qui contribuent à un meilleur environnement, en rendant l'économie plus durable, en rendant le patrimoine immobilier plus écologique et en renforçant la nature.
- Des entreprises durables : des entreprises qui répondent à tous les critères du code pour une banque durable et éthique de vdk banque (et qui ne peuvent pas être classées dans les deux points précédents).

La certification de Forum Ethibel confirme que cette opération a également été effectuée correctement.





# Vers la neutralité climatique

## Cartographie des risques climatiques

La gestion du changement climatique par l'atténuation et l'adaptation étant un élément essentiel de la durabilité, nous avons réalisé une **analyse d'impact** des risques climatiques et environnementaux. Ce faisant, nous avons identifié et classé les risques climatiques dans les catégories « risques climatiques physiques » et « risques liés à la transition ». Les risques climatiques ne doivent pas être considérés comme une catégorie de risques distincte ou

nouvelle. Cependant, ils peuvent avoir un impact potentiel considérable sur le profil de risque de la banque, puisqu'ils peuvent fortement influencer sur les catégories de risque existantes. À commencer par le risque de crédit, en raison de l'impact négatif sur la capacité de remboursement des emprunteur-euse-s ou de la diminution de la valeur des garanties en cas d'incidents graves. L'évaluation de leur impact est présentée dans le tableau suivant.

	Impact	Échéance	Facteur de risque
<b>Risques physiques</b>			
<b>Risques aigus</b>			
Inondations	Substantiel	CT (≤ 5 a)	Exposition à des zones inondables
			Infra dans zones inondables
Canicules	Limité	LT (> 10 a)	
Sécheresse / dégâts des eaux	Limité	LT (> 10 a)	
Tempêtes	Limité	MLT (5-10 a)	
<b>Risques chroniques</b>			
Pénurie d'eau	Limité	LT (> 10 a)	
Augmentation du niveau de la mer	Limité		
<b>Risques de transition</b>			
<b>Mesures des autorités</b>			
Hausse du coût des émissions de CO <sub>2</sub>	Substantiel	CT (≤ 5 a)	Exposition à des contreparties sensibles au climat
Rénovation obligatoire des bâtiments	Substantiel	CT (≤ 5 a)	Exposition à des bâtiments énergivores
<b>Technologie</b>			
Basculement des technologies à forte intensité carbone vers des alternatives vertes	Substantiel	MLT (5-10 a)	Exposition à des contreparties sensibles au climat
<b>Sentiment du marché</b>			
Glissement vers des produits et services durables	Substantiel	MLT (5-10 a)	Exposition à des contreparties sensibles au climat
Perception négative des parties prenantes - non-conformité	Limité	MLT (5-10 a)	
<b>Aspect juridique / conformité</b>			
Sanctions en cas de non-respect de la réglementation ESC	Limité	MLT (5-10 a)	

L'analyse d'impact réalisée par la suite fournit une évaluation quantitative et qualitative de l'exposition de vdk banque pour le portefeuille de prêts tant aux particuliers qu'aux entreprises et pour le portefeuille d'actions et d'obligations de vdk banque. Les risques ont été quantifiés dans le cadre de tests de résistance pour le portefeuille de crédits logement, pour le portefeuille d'obligations et pour les prêts aux entreprises. La liquidité a également fait l'objet de tests de résistance.

Sur la base de l'étude, les **risques climatiques seront davantage intégrés dans la gestion des risques**. Cela se traduira par une collecte de données supplémentaires, le suivi des indicateurs de risques critiques dans le tableau de bord des risques, la détermination de l'appétit pour les risques à l'égard des risques climatiques, l'intégration des tests de résistance dans l'ICAAP et l'ILAAP et la divulgation dans les rapports du troisième pilier, d'une part, et les rapports périodiques conformément à la CSRD à partir de 2026, d'autre part.

## Cartographie de nos émissions

vdk banque mesure ses émissions de CO<sub>2</sub> en collaboration avec la plateforme climat Futureproofed.

En 2021, les émissions du champ d'application 1 pour l'année de référence 2019 ont été déterminées à 468 tonnes d'équivalent CO<sub>2</sub>. vdk banque n'enregistre pas d'émissions du champ d'application 2. Les émissions du champ d'application 3 (à l'exclusion du portefeuille de crédits et de réinvestissements) s'élevaient à 2 388 tonnes d'équivalent CO<sub>2</sub>. Des mesures ont déjà été prises pour réduire davantage ces émissions. L'une d'entre elles consiste à rendre le siège plus efficace sur le plan énergétique. C'est pourquoi, en 2023, nous avons vidé nos locaux permanents de la Sint-Michielsplein à Gand et avons déménagé nos services centraux. vdk banque loue temporairement le Lieven Bauwens Building pendant l'aménagement d'un **nouveau siège plus respectueux de l'environnement**.

En 2022, les émissions du champ d'application 3 ont été calculées pour le portefeuille de crédits selon la méthodologie PCAF avec l'année de référence 2021. Pour l'immobilier privé, elles s'élevaient à 49 114 tonnes d'équivalent CO<sub>2</sub>. Ce chiffre, calculé sur la base des émissions par mètre carré, est également légèrement inférieur à la moyenne nationale pour une habitation. Pour l'immobilier professionnel, elles s'élevaient à 47 679 tonnes d'équivalent CO<sub>2</sub>.

En 2023, nous avons commencé à calculer les émissions de CO<sub>2</sub> du portefeuille d'investissements bancaires et à mettre à jour les émissions des champs d'application 1 et 2. Une fois cette étape franchie, tout est prêt pour **soumettre notre Science Based Target à l'initiative Science Based Target**.



## Solutions proposées par vdk banque

Avec [energiebesparen@vdk](mailto:energiebesparen@vdk), vdk banque a imaginé une formule de conseil sophistiquée (en partenariat avec la société belge **June Energy**) visant à calculer gratuitement les investissements énergétiques qui pourraient être intéressants pour chaque client.e.

L'outil de simulation calcule plusieurs scénarios possibles pour les investissements nécessaires à l'amélioration de l'efficacité énergétique de votre habitation. Ce calcul repose sur des paramètres tels que la taille du ménage, le type d'habitation, l'année de construction, le type de toit et l'orientation. Il tient également compte des rénovations récentes, de la présence de panneaux solaires, d'une pompe à chaleur ou d'une voiture électrique.

Pour chaque scénario, l'outil précise les investissements nécessaires, les économies d'énergie, les émissions de CO<sub>2</sub> évitées et la période d'amortissement de l'investissement.

## Abandonnez les combustibles fossiles !

En 2023, lors du sommet sur le climat à Dubaï, l'élimination progressive des combustibles fossiles figurait en bonne place à l'ordre du jour. vdk banque a publiquement soutenu la demande d'un « [Traité de non-prolifération des combustibles fossiles](#) », afin de garantir une sortie planifiée et claire des combustibles fossiles.

Pour aller plus loin qu'une simple simulation, nous avons également conclu un partenariat avec des **coaches en énergie** dans les régions de Gand, Courtrai et Malines qui vous aideront concrètement à réaliser des économies d'énergie.

Chez vdk banque, nous chercherons ensuite le **meilleur moyen de financer ces investissements**. Par exemple : en réempruntant sur un crédit hypothécaire existant, en contractant un prêt personnel ou au moyen de fonds propres. Nous constatons généralement que les économies d'énergie réalisées chaque mois compensent largement la charge mensuelle supplémentaire. Et de cette manière, vous traiterez vos coûts énergétiques de manière structurelle.

vdk banque propose également une **réduction verte** aux personnes qui contractent un crédit pour une habitation économe en énergie ou pour réduire la consommation énergétique de leur logement. Notre gamme de produits comprend aussi le **crédit de rénovation flamand**.

## Un code pour une banque durable et éthique de vdk banque plus strict

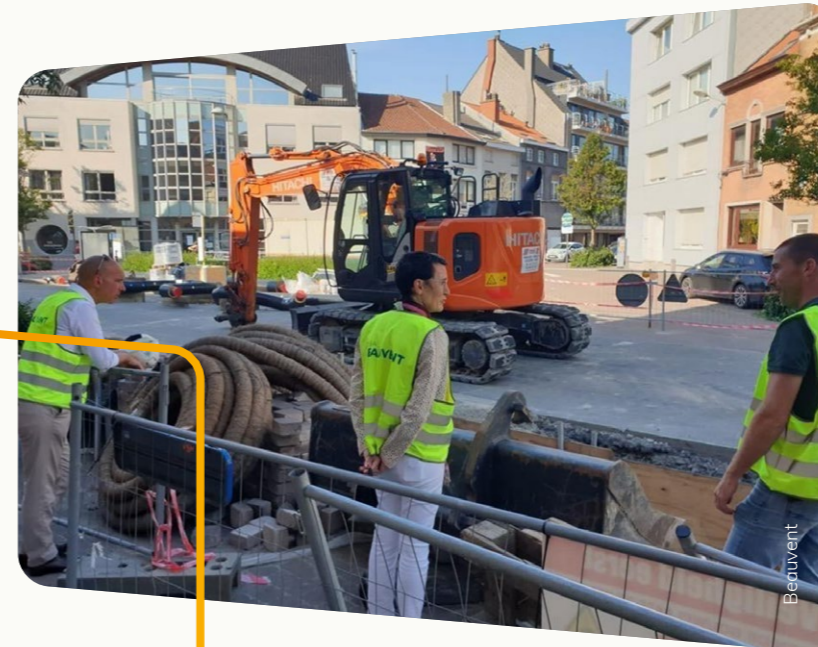
Notre approche sociale et commerciale (résumée dans la « triple réflexion ») et l'engagement de nos collaborateurs (formulé dans le serment bancaire de vdk banque) doivent bien entendu être consolidés par des normes et des procédures clairement définies.

Ces éléments sont rassemblés dans le [code pour une banque durable et éthique de vdk banque](#), tel qu'il est publié sur notre site web. Il énumère les **neuf garanties de vdk banque pour une banque éthique, durable et de proximité**, ainsi que notre **contribution aux objectifs de développement durable des Nations Unies**. Au cœur de ce code se trouve la politique de réinvestissement qui s'applique à la fois aux crédits et aux réinvestissements.

L'approche ESG est décrite pour les pouvoirs publics et les entreprises. Enfin, le code définit la gamme de produits d'investissement durable, le code de conduite pour les fournisseur-euse-s et les partenaires, ainsi que les mesures de transparence.

Le code est un document évolutif. Il est régulièrement affiné pour apporter une réponse adéquate aux évolutions sociales.

En 2023, le code a été mis à jour sur deux éléments importants. De **nouveaux critères** de sélection des fonds que nous recommandons activement à nos client.e-s ont été ajoutés. La politique en matière de « **corporate engagement** » a également été clairement définie.







## Placer la barre haut : trois conditions de durabilité pour les fonds d'investissement

vdK banque ne conseille plus activement que des fonds qui répondent à trois conditions.

### 1. Le label Towards Sustainability

Tout d'abord, le fonds possède le label **Towards Sustainability**. Il s'agit d'un label indépendant supervisé par l'Agence centrale de labellisation (CLA). Il s'agit d'un label belge, avec une « norme de qualité » claire, contrôlé par un comité externe et indépendant (c'est-à-dire pas par les gestionnaires de fonds eux-mêmes).

La norme de qualité (« Quality Standard ») comporte trois éléments :

#### QS 1 : « Do no harm » (le fonds exclut les activités ou les entreprises négatives)

- Une diligence raisonnable ESG générale : chaque investissement est examiné en fonction de son impact positif ou négatif potentiel sur les questions de durabilité telles que l'environnement, les conditions de travail et la bonne gouvernance (ESG).
- Exclusion de certains secteurs : pas d'argent pour les armes, le tabac, le charbon, le pétrole et le gaz non conventionnels et les compagnies pétrolières, gazières et électriques à la traîne (pour ces dernières, vdk banque va encore plus loin : voir notre deuxième condition sur l'absence de combustibles fossiles).
- Contrôle des normes et standards : les entreprises bénéficiaires d'investissements ne peuvent pas violer les normes et standards internationaux, tels que le Pacte mondial des Nations Unies, les principes directeurs des Nations Unies relatifs aux entreprises et aux droits de l'homme, les principes directeurs de l'OCDE à l'intention des entreprises multinationales et les conventions de l'Organisation internationale du travail (OIT).

#### QS 2 : « Impact positif » (le fonds utilise au moins une stratégie pour générer un impact positif)

Outre les exclusions, chaque fonds comprendra au moins une stratégie garantissant un impact positif. À cet égard, ils ont le choix entre :

- « Best in class » : investir dans les entreprises les mieux notées sur le plan ESG : au niveau mondial, par industrie, par secteur ou par région.
- « Investir dans un thème durable » : investir dans des entreprises ou des secteurs opérant autour d'un thème de durabilité particulier, par exemple l'énergie propre, la santé, l'agriculture durable, la diversité.
- « L'investissement à impact » : investir dans des entreprises ou des projets visant à créer un impact social ou environnemental positif, tangible et mesurable, par le biais de leurs produits ou services.
- « Faire mieux qu'un indice de référence » : construire le portefeuille d'investissements de manière à ce qu'il soit globalement plus performant que l'indice de référence pour un ou plusieurs indicateurs ESG, par exemple l'intensité en carbone.

#### QS 3: Transparence

Il s'agit d'exigences à l'égard du gestionnaire du fonds :

- Engagement : le gestionnaire dialogue avec les entreprises du fonds et exerce son droit de vote dans les entreprises dans lesquelles il investit. Il rédige également des rapports à cet égard.
- Le gestionnaire de produits doit en outre être transparent quant à sa politique d'investissement et publier sur son site Internet quelles activités nuisibles sont évitées, comment elles le sont et comment l'impact positif est recherché.
- De plus amples informations ainsi que l'intégralité de la norme de qualité du label Towards Sustainability sont disponibles sur le site [towardsustainability.be](https://towardsustainability.be).

### 2. « Fossil fuel free »

En outre, compte tenu de l'urgence de la crise climatique, vdk banque exige que le fonds soit « fossil fuel free », exempt de combustibles fossiles. Il s'agit de deux éléments très spécifiques pour lesquels nous appliquons une tolérance zéro :

- Les fonds ne peuvent pas investir dans l'extraction de combustibles fossiles.
- Les fonds ne peuvent pas investir dans la production d'énergie à partir de combustibles fossiles.

### 3. Un gestionnaire de fonds soucieux de la durabilité

Un fonds d'investissement est un produit financier, mais il n'est jamais autonome. Quand nous travaillons avec un gestionnaire de fonds, nous ne voulons pas qu'il ait une vision durable uniquement pour ce produit. Nous souhaitons que cette durabilité se reflète dans l'ensemble de ses activités.

Étant donné que nous demandons à tous les fonds de se conformer au label Towards Sustainability, le gestionnaire du fonds est déjà soumis à des exigences. Mais vdk banque y ajoute deux éléments supplémentaires.

- Le gestionnaire souscrit aux Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies.
- Dans la pratique, le gestionnaire fait preuve d'un souci de durabilité : au moins 2/3 de ses actifs sous gestion sont placés dans des fonds conformes à l'article 8 ou 9 de la réglementation SFDR.



## vdk banque : investisseur impliqué

Dans le code pour une banque durable et éthique de vdk banque, vous pouvez lire que lors de la sélection des entreprises dans lesquelles nous investissons, nous appliquons des critères de durabilité clairs (voir le point 4 du code). Mais même après l'achat, vdk banque reste impliquée et nous voulons encourager les entreprises en question à agir correctement, socialement et durablement.

Nous nous concentrons d'abord sur les **secteurs qui ont un impact important**, en particulier le textile, l'agriculture, l'extraction minière, l'énergie et d'autres secteurs à forte intensité de carbone.

C'est notre triple approche :

### 1. Dialogue direct

Si des entreprises dans lesquelles vdk banque investit ne respectent plus le code pour une banque durable et éthique de vdk banque ou si des controverses concernant ces entreprises sont connues de vdk banque ou lui sont signalées en termes de droits de l'homme ou du travail, de diversité, de climat, de biodiversité ou de pollution, l'entreprise est contactée par écrit et interrogée à ce sujet.

Sur la base du code pour une banque durable et éthique de vdk banque, nous indiquons quelles sont les attentes de vdk banque. Sur cette base, une conversation est engagée avec l'entreprise, dans le but qu'elle comprenne l'importance de nos préoccupations et qu'elle en tienne compte dans ses activités futures.

Si l'entreprise ne le souhaite pas ou ne parvient pas à le faire, la participation de vdk banque dans l'entreprise en question est progressivement supprimée.

### 2. Exercice du droit de vote

Si vdk banque dispose d'un droit de vote dans une entreprise dans laquelle elle investit, elle l'utilisera pour soutenir toutes les propositions qui renforcent les droits sociaux, la position des travailleurs et le caractère durable.

### 3. Rapport annuel « investisseur impliqué »

Une fois par an, vdk banque publie un rapport sur le dialogue direct mené avec les entreprises et l'exercice de son droit de vote.

## L'union fait la force

### Global Alliance for Banking on Values

vdk banque est fière d'être membre de la Global Alliance for Banking on Values.

Il s'agit d'un réseau international d'organisations de premier plan du secteur bancaire qui mettent la finance au service des personnes et de la planète. L'objectif commun est de **rendre le système bancaire plus transparent** et de soutenir les changements économiques, sociaux et environnementaux positifs.

Plus de 70 banques, réparties dans le monde entier, se réunissent régulièrement pour échanger leurs expériences et construire ensemble une vision de la manière dont les banques peuvent rendre le monde plus durable, sur la base des valeurs qui sous-tendent leur banque.



### Sustainable banking coalition

En 2023, vdk banque a également participé au lancement d'une **nouvelle initiative européenne** : la Sustainable Banking Coalition. Il s'agit d'un **groupe de banques, de néobanques et d'institutions financières exemptes de combustibles fossiles** de toute l'Union européenne. Il se compose d'APS Bank, de Banca Etica, de bunq, de Cooperative Bank of Karditsa, d'Ecolytiq, d'Ekobanken, de GLS Bank, de Goodvest, de Green Got, de Lever, de La Nef, de Merkur, de TISE, de Tomorrow et de vdk banque.

Il s'adresse aux institutions de l'Union européenne pour y attirer l'attention sur les institutions financières axées sur les ESG en tant que leaders durables dans le secteur financier et pour présenter des propositions visant à faire en sorte que la politique européenne mise davantage sur les banques durables et éthiques.

### Principles for responsible banking – du mouvement au sein des Nations Unies

vdk banque est membre de « UNEP Fi », le mouvement pour une banque responsable créé au sein des Nations Unies.

Dans le cadre des « Principes », il est demandé de choisir des priorités claires dans lesquelles la banque souhaite remplir ses objectifs sociaux. vdk banque joue résolument la carte **du climat et de l'inclusion sociale**.

Le rapport annuel sur les Principes of Responsible Banking montre comment nous travaillons sur ces thèmes.



# Rassembler les gens autour de la durabilité et de la solidarité

## « vdk bank inspireert » : le grand débat sur l'inflation

En 2023, vdk banque a été présente pour la troisième année consécutive au Vooruit à Gand pour une soirée d'inspiration. Cette fois, en collaboration avec le groupe de réflexion Minerva. C'est l'inflation, sujet brûlant d'actualité, qui a été au centre des débats.

La vie est de plus en plus chère. Les prix de l'énergie et des achats en magasin augmentent soudainement et fortement. Bref, le pays est frappé par l'inflation. Un phénomène parfois qualifié de monstre. Peut-être parce qu'elle est capable de dévorer impitoyablement la valeur de notre argent. Et parce qu'en outre, elle peut attiser de nombreux troubles dans une société.

**Pour celles et ceux qui n'ont pas pu assister à l'événement, voici un bref compte-rendu de la soirée :**

D'où vient tout à coup cette inflation ? Principal intervenant, **Hielke Van Doorslaer** (du think tank Minerva) avait une idée précise à ce sujet. La cause réside principalement dans les **perturbations de l'offre**. La pandémie a tout bouleversé (les travailleur-euse-s sont resté-e-s à la maison, nos habitudes de consommation ont changé). La Russie a envahi l'Ukraine, ce qui a entraîné des problèmes d'approvisionnement en énergie. Si la cause de l'inflation se trouve dans l'offre, il est absurde de la combattre en réduisant la demande. C'est pourtant ce qu'a fait en premier lieu la Banque centrale européenne (BCE) en augmentant les taux d'intérêt. Cette réponse ne fait donc pas beaucoup avancer les choses. Ces hausses de taux d'intérêt ont en outre aussi de nombreux **effets négatifs**. Ainsi, les investissements deviennent plus coûteux. Or, ils sont indispensables, notamment pour la transition vers une économie durable.

L'inflation provoque un **appauvrissement collectif**, mais les conséquences ne sont pas les mêmes pour tout le monde. Elle frappe plus durement les personnes qui ont déjà des difficultés financières. De plus, il y a aussi des gagnant-e-s. Dans l'ensemble, les marges bénéficiaires des entreprises sont restées inchangées ou ont augmenté, de sorte que la perte se situe principalement du côté des travailleur-euse-s et des consommateur-riche-s.

Geert Langenus, de la Banque nationale de Belgique, voyait les choses différemment. Les hausses de taux d'intérêt étaient nécessaires. Tout le monde s'est tourné – à juste titre – vers la BCE, qui a pris ses responsabilités. De plus, une vision **nuancée** de la réalité est nécessaire. Les bénéfices des entreprises sont en baisse, certainement en Belgique. Des voix s'élèvent çà et là pour réduire l'autonomie de la BCE en matière de hausse des taux d'intérêt et de politique monétaire au sens large, et la placer davantage sous le contrôle des autorités politiques. Mais les exemples à l'étranger montrent que cela conduit surtout à de mauvaises pratiques.

Philippe Lamberts, chef de groupe des Verts européens, a également défendu l'**autonomie de la BCE**. Il a plaidé pour que la BCE dispose de plus d'outils, tels que le financement direct des pouvoirs publics. Il a constaté que des **politiques sont également nécessaires** dans d'autres domaines pour lutter contre les hausses de prix. Il a notamment évoqué une meilleure politique de concurrence. Les grandes entreprises ont aujourd'hui un pouvoir de marché trop important, ce qui leur permet de maintenir leurs prix à un niveau artificiellement élevé. Il a également dénoncé les règles existantes des traités européens relatives à la dette publique. Des **investissements supplémentaires** sont justement nécessaires pour lutter contre la crise climatique.

Tout le monde s'est accordé à dire qu'en Belgique, les effets de l'inflation n'ont pas été aussi marqués que dans d'autres pays. Lies De Winter, de beweging.net, en a indiqué la raison évidente : l'**indexation automatique**. Il est donc préférable de la conserver. Elle a également plaidé en faveur de solutions collectives pour que la transition climatique reste abordable. Par exemple, en investissant davantage dans les transports publics au lieu de subventionner les voitures électriques qui ne profitent qu'à des personnes qui pourraient peut-être se les offrir même sans ces subventions.

Leen Van den Neste, de vdk banque, a fait part de ses inquiétudes quant au fait que le coût des investissements pour la transition climatique retomberait sur des personnes et des ménages qui ne peuvent pas le supporter. Ce n'est pas juste. Cela ne fait en outre qu'entraîner une polarisation de la société, qui réduit encore la capacité à prendre des décisions collectives. Il faut donc une discussion **commune** (avec les pouvoirs publics, les entreprises, la société civile, les financiers) sur la manière de réaliser et de financer la transition, sans mettre une partie de la population sur la touche.

Ce point a d'ailleurs aussi fait l'objet d'un consensus : pour que la vie reste abordable, une **coopération approfondie** sera nécessaire. Ainsi qu'énormément de créativité.





## Finance the future

En décembre 2023, vdk banque était au couvent des Sœurs grises de l'Université d'Anvers. En collaboration avec Coopkracht et beweging.net, elle y a organisé l'événement « Finance the future », sur le thème de la **recherche de fonds pour des activités socialement réfléchies**, avec une attention toute particulière pour les coopératives et les ASBL. Car il n'est pas toujours facile de trouver la bonne combinaison de sources de financement. La soirée a été une

source d'inspiration et d'aide pour reconstituer le puzzle du financement.

Observateur des tendances, **Tom Palmaerts** a donné une conférence sur les nouvelles tendances et évolutions de notre société.

Quatre coopératives et ASBL sont venues apporter des témoignages passionnants : Coop Centraal, Pathmakers sc, wooncoop sc et l'ASBL sociaal ondernemen sociaal bewegen.

Leur intervention a été suivie d'une table ronde interactive avec des financiers et des organismes de coordination : Hefboom, de Vlaamse Jeugdraad, Trividend, vdk banque, beweging.net et Coopkracht.

## L'Eiwitfestival

vdK banque a été sponsor et partenaire du premier Eiwitfestival, qui s'est tenu à Anvers en décembre 2023.

Un après-midi tout entier a été consacré aux protéines végétales et innovantes. Tou-te-s les professionnel-le-s concerné-e-s étaient présent-e-s.

vdK banque a animé la table ronde sur le rôle du financement dans l'orientation du secteur alimentaire. Moins d'aliments d'origine animale, plus d'origine végétale : c'est bon pour la santé et pour le climat.

## Soutien à des projets sociaux

En 2023, vdk banque a soutenu un grand nombre d'initiatives sociales qui en valaient la peine.

Petit florilège :

- vdk banque est partenaire privilégié de **beweging.net Midden-Vlaanderen**. Beweging.net Midden-Vlaanderen travaille en réseau et met en place des actions et des initiatives régionales et locales avec et pour des bénévoles afin de créer des rencontres entre des organisations socialement engagées, des client-e-s, des bénévoles et des membres du personnel. Nous avons organisé ensemble des séances d'information sur divers sujets tels que la maîtrise des outils numériques, la fraude et l'hameçonnage, ou encore le droit successoral dans des écoles et des associations.
- En collaboration avec l'université de Gand, nous avons soutenu la **chaire Frans Verheke** : recherche d'une approche politique plus intersectorielle du sport et de l'exercice physique. La Chaire joue un rôle actif de facilitateur et de bâtisseur de ponts grâce à des « réunions » accessibles au public. Les « groupes à risque » – les femmes, les personnes issues de l'immigration, les personnes porteuses d'un handicap, les personnes en situation de pauvreté, etc. – font l'objet d'une attention particulière à cet égard en vue de leur autonomisation.
- vdk banque est membre du **groupe de réflexion Minerva**. Celui-ci a pour objectif de faire entendre une voix progressiste dans le débat social grâce à des opinions tranchées et des études solidement argumentées.
- La Haute école Artesis Plantijn d'Anvers a décerné en 2023 un **prix de la durabilité**, avec le soutien de vdk banque. Les étudiants en dernière année qui avaient rédigé un mémoire de fin d'études en adoptant une approche durable pouvaient concourir.
- Pour la neuvième année consécutive, l'association flamande Dorpsbelangen a décerné le **prix GoeBezig** à une commune et à un groupe de résident-e-s qui se consacrent à l'amélioration de la qualité de vie. vdk banque est partenaire du prix GoeBezig et récompense le vainqueur parmi les groupes de résident-e-s.





## Donnez vie à vos idées

Chaque année, vdk banque offre à ses client-e-s et sympathisant-e-s la possibilité de soumettre un projet qu'ils ou elles aimeraient lancer.

Voici les trois lauréats du concours 2023 « Donnez vie à vos idées » :

### 1. La Gooikenshoeve : un refuge chaleureux pour les jeunes vulnérables

**De Gooikenshoeve** est une ferme située à Ertvelde qui accueille des jeunes en situation de vulnérabilité psychique. Il s'agit d'un refuge chaleureux proposant un accueil de jour pour les jeunes en situation de vulnérabilité psychique âgés de 16 à 25 ans. Dans la mesure du possible, un accueil à temps plein est également offert aux jeunes souffrant de troubles psychiques très graves « ayant épuisé toutes les thérapies » dans des centres psychiatriques traditionnels.

### 2. Tastbaar : un spectacle comme lien

Établir un lien avec des personnes nécessitant des soins en les invitant à participer à un spectacle. C'est ce que fait **tastbaar**. Parce que toute personne atteinte d'une maladie (de longue durée) ou nécessitant des soins a besoin de liens et de poésie pour guérir et être en mesure de vivre pleinement des périodes cruciales de sa vie dans la dignité.



### 3. Wij circuLeren : une formation en reconditionnement tournée vers l'avenir à destination des jeunes

Avec le projet « Wij circuLeren », l'association « **De Schooltas** », de Zele, a donné vie à ses idées, en collaboration avec iRepairshop. Grâce à ce projet, trente jeunes dès 16 ans ont la possibilité d'exercer une profession d'avenir dans l'économie circulaire.

## Index GRI et rapport PRB

### GRI

Chaque année, nous publions le rapport d'activité et de durabilité de vdk banque. Il offre un aperçu des réalisations au cours de l'année sous revue.

Ce rapport s'inscrit dans notre cycle de reporting, qui comprend également le rapport annuel et le rapport sur les risques au titre du troisième pilier.

Pour obtenir une vue d'ensemble des informations pertinentes de vdk banque en matière de développement durable, nous appliquons les lignes directrices de la **Global Reporting Initiative**. Ce cadre fournit des principes et des indicateurs largement acceptés qui nous permettent de présenter nos performances et notre évolution de manière uniforme.

Pour vous aider à trouver facilement les bonnes informations, nous travaillons avec un index GRI.

Vous trouverez l'index GRI 2023 ici :



### Principles for Responsible Banking

Chaque année, nous publions également un état des lieux dans le cadre de notre adhésion aux « **Principles for Responsible Banking** » et de notre engagement envers ceux-ci.

Vous pouvez consulter le rapport PRB 2023 de vdk banque ici :







8.  
Le plan stratégique  
2025 et au-delà



# Le plan stratégique 2025 et au-delà

## Approche générale

Le plan stratégique « 2025 et au-delà » a été élaboré au sein de vdk banque en 2021. Dans ce cadre, vdk banque a fait appel à des experts en la matière qui ont fait jaillir des idées de la base. Ce plan a débouché sur des objectifs à moyen terme, toujours dans le respect des valeurs qui caractérisent vdk banque depuis sa création, il y a 97 ans. Cette **approche ascendante axée sur les valeurs** garantit la clarté des lignes à suivre jusqu'en 2025, ainsi que la flexibilité nécessaire pour suivre l'évolution des conditions du marché.

En 2023, nous avons dressé un bilan intermédiaire du plan stratégique 2025 et au-delà. À cette fin, nous avons organisé un exercice stratégique de deux jours avec des cadres et des collègues du réseau commercial. Au cours de la session, l'accent a été mis sur les initiatives en matière de durabilité et de proximité, sur la découverte de nouvelles opportunités dans l'acquisition de client-e-s et l'approfondissement de la relation avec le ou la client-e, et sur la mise en place de chantiers autour de l'utilisation des données. Les résultats ont été présentés au conseil d'administration. L'ensemble de l'organisation a ensuite été invité à réfléchir à ces thèmes au sein des différentes équipes.

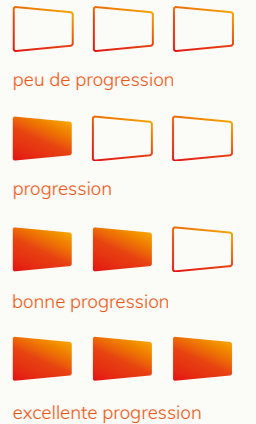
Nous avons défini **8 objectifs fondamentaux** pour vdk banque dans le plan stratégique 2025 et au-delà. Ils ont été classés de l'impact le plus important sur les parties prenantes (objectif 1 : proximité et durabilité) à l'impact le plus important en termes de capacité d'action interne (objectif 8 : autonomisation pour une organisation flexible). Voici les objectifs fondamentaux :

1. Proximité et durabilité
2. Acquisition de client-e-s
3. Transformation numérique pour les client-e-s et les collaborateurs commerciaux
4. Approfondissement de la relation avec le ou la client-e dès le début
5. La solvabilité comme base d'une croissance commerciale durable
6. Sécurité et protection de l'information
7. La concentration sur la masse critique permet une spécialisation
8. Autonomisation pour une organisation flexible

Pour concrétiser ses objectifs fondamentaux, vdk banque utilise **quatre repères stratégiques**, qui peuvent être placés sur un axe interne ou externe. Il s'agit de la différenciation par rapport au paysage bancaire et de l'orientation client pour l'axe externe, d'une part, et de la simplification et de l'accélération radicales pour l'axe interne, d'autre part.

## Aperçu des objectifs et réalisations

La vue d'ensemble ci-dessous montre les réalisations spécifiques par objectif fondamental stratégique. Les cadres indiquent, sur une échelle de trois unités, le degré de réalisation de chacun des huit objectifs :



### Proximité et durabilité

vdK banque souhaite se positionner davantage encore en tant que banque durable et répondre à la prise de conscience collective de ses client-e-s et de la société.

#### Objectif

##### Durabilité



#### Réalisations

- Nous avons émis une **pièce de monnaie à trois faces** et rédigé le **manifeste « Triplez votre réflexion »** pour symboliser l'offre que nous voulons faire à nos client-e-s et à toutes les personnes en Belgique : vdk banque s'efforce d'obtenir un rendement pour vous, votre région et la planète.
- Nous avons publié l'**intégralité du portefeuille d'investissements bancaires et de crédits** sur notre site web. Toutes les organisations, entreprises et administrations publiques dans lesquelles nous réinvestissons sont ainsi connues de toutes et tous.
- Nous sommes un **investisseur impliqué**. Nous avons adapté notre code pour une banque durable et éthique de vdk banque afin d'engager un dialogue direct, d'exercer notre droit de vote et d'en rendre compte.
- Nous avons renouvelé le **label Towards Sustainability** pour les produits d'épargne réglementée, d'épargne-pension et les fonds d'investissement.
- Notre politique de durabilité reçoit une **note élevée dans le Scan des Banques** qui classe les banques en fonction de leur durabilité.
- Nous avons été la **seule banque belge à être intronisée au Hall of Fame** dans le rapport « Moving Away from Mass Destruction » des ONG PAX et International Coalition to Abolish Nuclear Weapons (Coalition internationale pour l'abolition des armes nucléaires).

##### Proximité



- Notre **approche à long terme** convainc nos client-e-s, qui font pleinement confiance à nos conseiller-ère-s. Nous obtenons un score NPS de 30, ce qui est tout à fait positif.
- Nous avons obtenu une **note de satisfaction globale de 94 %**. 96 % des client-e-s sont satisfait-e-s ou extrêmement satisfait-e-s de leur agence vdk banque.
- vdk banque est une banque **accessible** aux heures d'ouverture étendues, disponible pour répondre à toutes les questions de ses client-e-s, qu'il s'agisse de questions bancaires ou d'un simple « Comment allez-vous ? ».
- Pour les **personnes aveugles et malvoyantes**, nous fournissons un lecteur de cartes vocal et sommes attentifs à l'accessibilité lors de la refonte de notre appli et de nos cartes.





## Acquisition de client·e·s

Exploiter tous les moyens de favoriser au maximum l'acquisition de client·e·s.

Objectif	Réalisations
<b>Positionnement sur le marché en adéquation avec l'offre de services</b> 	<ul style="list-style-type: none"><li>• vdk banque vise <b>l'équilibre le plus juste entre le rendement et la tranquillité d'esprit</b>.</li><li>• De nouveaux·elles client·e·s rejoignent vdk banque grâce au <b>service de mobilité interbancaire</b>. Grâce à celui-ci, le nombre de nouveaux comptes transférés à vdk banque a été plus de trois fois supérieur à celui des comptes qui nous ont quittés.</li><li>• Nous avons lancé une offre remaniée pour les jeunes jusqu'à 30 ans en matière d'épargne et de paiements, l'<b>offre You Count</b>.</li><li>• Nous avons introduit des certificats de dépôt à court terme et réintroduit les comptes à terme de 1 an à 10 ans.</li><li>• Nous avons lancé une <b>nouvelle carte de débit</b> et prévu de fournir une nouvelle carte à tou·te·s les client·e·s en 2023 et 2024. La carte est fabriquée en plastique recyclé et est pratique à utiliser pour les personnes aveugles et malvoyantes.</li><li>• vdk banque propose une offre bancaire complète pour chaque étape de la vie du ou de la client·e : opérations de paiement, épargne (réglementée), épargne-pension fiscalement avantageuse, investissement avec conseil ou autonome, crédit (hypothécaire) et assurances incendie, automobile et familiale.</li><li>• Le journal De Tijd a décerné à vdk banque le <b>Fund Award</b> dans la catégorie des fonds d'épargne-pension.</li></ul>
<b>Élargissement de la présence géographique</b> 	<ul style="list-style-type: none"><li>• vdk banque a repris les client·e·s de <b>NewB</b> et est devenue <b>bilingue</b>. NewB travaille comme agent bancaire pour vdk banque et s'occupe de l'agence numérique francophone.</li><li>• vdk banque est <b>active dans toutes les provinces flamandes</b> : nous avons ouvert une agence à Hasselt et celle d'Anvers a déménagé dans la Kronenburgstraat afin de poursuivre la belle croissance de ces 10 dernières années.</li></ul>
<b>Des partenariats solides</b> 	<ul style="list-style-type: none"><li>• Nous sommes un partenaire privilégié de <b>beweging.net in Midden-Vlaanderen</b> et avons soutenu des <b>projets sociaux</b> tels que la chaire Frans Verheeke à l'Université de Gand, le groupe de réflexion progressiste Minerva et le premier Eiwitfestival.</li><li>• Pour la troisième fois, nous avons organisé « <b>vdk bank inspireert</b> » qui portait cette fois sur le grand débat sur l'inflation.</li><li>• En collaboration avec Coopkracht et beweging.net, nous avons organisé « <b>Finance the future</b> » sur la recherche d'argent pour des activités socialement réfléchies.</li></ul>

## Transformation numérique pour les client·e·s et les collaborateur·rice·s commerciaux·ales




Pour offrir une expérience utilisateur irréprochable à ses client·e·s comme à ses collaborateur·rice·s commerciaux·ales, vdk banque veut continuer à intégrer la transformation numérique dans ses processus opérationnels internes.

Objectif	Réalisations
<b>La transformation numérique pour les client·e·s, axée sur leurs besoins réels. Veiller à la simplicité du système pour éliminer activement la complexité.</b> 	<ul style="list-style-type: none"><li>• Nous avons fait en sorte qu'il soit <b>possible de devenir client·e</b> depuis notre application mobile@vdk.</li><li>• Les client·e·s nouveaux·elles et existant·e·s peuvent <b>ouvrir des comptes par voie numérique</b>.</li><li>• Les client·e·s peuvent demander de nouvelles cartes, de nouveaux codes PIN ou remplacer une carte de débit via l'application.</li><li>• La nouvelle application a été améliorée en fonction des commentaires des client·e·s.</li><li>• Nous avons mis en place une <b>alerte à la fraude 24/24 et 7/7</b>.</li><li>• Les transactions bancaires de base continuent à se faire par <b>straight-through processing</b>.</li><li>• Les nouveaux comptes à terme et les comptes jeunes You Count sont disponibles sur les canaux numériques.</li></ul>
<b>Transformation numérique pour les collaborateur·rice·s commerciaux·ales</b> 	<ul style="list-style-type: none"><li>• Nous avons également facilité l'accès à nos agences : via l'appli ou le site web, vous pouvez <b>prendre rendez-vous directement</b> dans l'agenda de votre conseiller·ère de confiance.</li><li>• Une nouvelle application pour la souscription d'assurances solde restant dû a été lancée.</li><li>• Les <b>affiches d'agence numériques</b> rendent nos campagnes de marketing plus dynamiques, plus personnalisables, plus efficaces et plus faciles à gérer.</li><li>• Davantage de transactions, y compris le changement de client·e·s et l'ouverture de comptes, peuvent être amorcées par les succursales pour être signées à distance par les client·e·s grâce à la <b>signature multicanale</b>.</li><li>• Avec le <b>passage à la téléphonie Teams</b>, nous avons maintenant une appli intuitive qui peut être installée sur smartphone. Cela permet d'accroître l'accessibilité lorsque les chargé·e·s de relations rendent visite à domicile aux client·e·s.</li><li>• Les <b>nouvelles fonctionnalités de la carte dans l'appli</b> soulagent également le personnel commercial.</li></ul>




## Approfondissement de la relation avec le ou la client·e dès le début

Génération de revenus supplémentaires grâce à la production de crédits, à la production hors bilan et à la facturation de frais, de sorte que la dépendance à l'égard de la marge d'intérêt diminue et que les revenus par client·e augmentent.

Objectif	Réalisations
<b>Production supplémentaire de crédits</b> 	<ul style="list-style-type: none"><li>L'octroi de crédit constitue une activité de base pour vdk banque. Le rapport entre nos prêts et nos dépôts, appelé ratio prêts/dépôts, est de 89,38 %.</li><li>Dans nos conseils en matière de crédit, nous proposons des solutions pour réaliser des économies d'énergie et réduire les émissions de CO<sub>2</sub>.</li></ul>
<b>Production supplémentaire hors bilan</b> 	<ul style="list-style-type: none"><li>La valeur de marché totale des actifs d'investissement sous gestion a augmenté de 10,26 %.</li><li>La valeur de marché totale des fonds a augmenté de 41,90 % en raison de l'acquisition de fonds de NewB, d'un effet de marché positif et d'une production soutenue.</li><li>Nous ne conseillons plus activement que des fonds qui portent le label belge Towards Sustainability, qui n'investissent pas dans l'extraction de combustibles fossiles ou la production d'énergie à partir de combustibles fossiles et dont le gestionnaire est soucieux de la durabilité.</li><li>Nous distribuons les fonds de l'article 9 repris de NewB.</li></ul>
<b>Facturation de frais</b> 	<ul style="list-style-type: none"><li>En ce qui concerne nos produits de base, nous voulons rester parmi les moins chers du marché. Pour les autres produits et services, vdk banque reste au niveau du marché.</li></ul>



## La solvabilité comme base d'une croissance commerciale durable

Ces dernières années, vdk banque a connu une belle croissance et entend bien maintenir ce rythme au cours des années à venir. Pour soutenir cette évolution, vdk banque compte prendre des mesures.

Objectif	Réalisations
<b>Renforcement de la solvabilité</b> 	<ul style="list-style-type: none"><li>Avec un ratio de solvabilité de 25,62 % avant distribution des bénéfices et de 26,49 % après distribution des bénéfices à la date du rapport, vdk banque est l'une des banques les mieux capitalisées.</li></ul>

## Sécurité et protection de l'information

vdk banque ne veut pas risquer de perdre la confiance que ses client·e-s lui accordent chaque jour. Dans le cadre d'une transition numérique de plus en plus rapide, la sécurité informatique mérite une attention particulière.

Objectif	Réalisations
<b>Ne prendre aucun risque vis-à-vis de la confiance des client·e-s</b> 	<ul style="list-style-type: none"><li>La banque accorde une attention accrue à la réglementation en matière de lutte contre le blanchiment et de conformité, via notamment la surveillance des client·e-s et des transactions.</li><li>Les client·e-s peuvent toujours faire bloquer les paiements via leur appli ou leur carte en cas de suspicion de fraude.</li><li>Nous cartographions nos <b>risques climatiques et nos émissions de CO<sub>2</sub></b>.</li><li>Nous avons commencé à utiliser un nouveau canal de signalement pour les <b>lanceur·euse-s d'alerte</b>.</li></ul>
<b>Sécurité informatique</b> 	<ul style="list-style-type: none"><li>Nous avons élaboré et suivons de près un <b>plan de sécurité informatique</b>.</li><li>Nous <b>surveillons en permanence</b> l'envoi de données sensibles avec le support d'une application d'IA.</li><li>Un <b>plan d'action contre l'hameçonnage</b> a été mis en place pour sensibiliser et former les collaborateur·rice-s de vdk banque.</li><li>La <b>sécurité à plusieurs niveaux</b> des systèmes de vdk banque a fait l'objet d'une évaluation positive dans le cadre d'une étude externe.</li></ul>



## Masse critique et spécialisation

vdk banque entend accorder la priorité à l'émergence d'une masse critique suffisante dans ses services, sans perdre de vue les attentes de ses client-e-s, et réaliser des effets d'échelle lorsque ceux-ci existent. La banque souhaite développer une spécialisation accrue pour ses client-e-s et proposer des services qui possèdent suffisamment de valeur ajoutée.

### Objectif

Organisation d'un réseau d'agences adapté aux besoins et souhaits des client-e-s



Les produits ou services doivent se caractériser par une valeur ajoutée suffisante pour le ou la client-e et présenter une masse critique suffisante pour la banque



### Réalisations

- vdk banque souhaite un maximum d'agences comptant au moins trois collaborateur-ric-e-s spécialisé-e-s dans des domaines différents afin de proposer un service hautement qualifié dans chaque domaine.
- Un centre d'assistance à la clientèle accessible, utile et qualifié aide les client-e-s à distance.
- Les activités existantes sont continuellement suivies de près.

## Autonomisation pour une organisation flexible

vdk banque aborde les défis et changements du secteur financier de manière pragmatique et engagée. Nous œuvrons à la mise en place d'une organisation flexible pour améliorer notre agilité et notre rentabilité.

### Objectif

Organisation flexible



Autonomisation



### Réalisations

- Nous avons accueilli pas moins de 31 nouveaux-elles collègues au cours de l'année 2023.
- Au total, les collaborateur-ric-e-s de vdk banque ont suivi un total de 610 formations en plus des programmes de vdk banque, soit plus de 10 000 heures de formation.
- Le département Assurances a été créé. Il regroupe la gestion de trois types d'assurances : les assurances incendie, automobile et familiale, les assurances épargne et les assurances solde restant dû.
- Nous avons prêté un **serment bancaire** qui reconnaît les responsabilités éthiques, sociales et environnementales en plus des responsabilités économiques.
- vdk banque met tout en œuvre pour que les agences disposent d'un pouvoir de décision dans les prêts qu'elles accordent.
- Les collaborateur-ric-e-s de vdk banque ont mis en place des **actions de solidarité** à la suite des tremblements de terre en Turquie et en Syrie, et dans le cadre du Relais pour la vie à Deinze pour la Fondation contre le cancer et de Warmste Week.





**9.**  
**Vue d'ensemble :**  
**le bilan et le compte**  
**de résultat**



# Le bilan et le compte de résultat

## Bilan après répartition

Actif	2023	2022
I. Caisse, avoirs auprès des banques centrales et des offices de chèques postaux	258 627 084,08	216 536 127,49
II. Effets publics admissibles au refinancement auprès de la banque centrale	0,00	0,00
III. Créances sur les établissements de crédit	16 393 874,27	14 778 412,20
A. À vue	8 278 452,71	9 670 634,00
B. Autres créances (à terme ou à préavis)	8 115 421,56	5 107 778,20
IV. Créances sur clients	3 925 486 592,75	3 913 365 703,51
V. Obligations et autres titres à revenu fixe	729 277 294,04	841 022 578,35
A. D'émetteurs publics	320 846 350,87	344 275 707,94
B. D'autres émetteurs	408 430 943,17	496 746 870,41
VI. Actions, parts de sociétés et autres titres à revenu variable	45 450 498,28	35 873 396,82
VII. Immobilisations financières	1 596 214,16	2 596 214,16
B. Participations dans d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation	337 894,52	1 337 894,52
C. Autres actions et parts constituant des immobilisations financières	1 258 319,64	1 258 319,64
VIII. Frais d'établissement et immobilisations incorporelles	311 173,17	508 981,18
IX. Immobilisations corporelles	19 371 297,54	19 899 224,48
XI. Autres actifs	1 334 351,15	1 257 746,07
XII. Comptes de régularisation	12 901 406,84	15 348 748,94
<b>Total de l'actif</b>	<b>5 010 749 786,28</b>	<b>5 061 187 133,20</b>

Passif	2023	2022
I. Dettes envers les établissements de crédit	169 701 711,00	354 186 603,24
A. À vue	123 711,00	12 145 273,24
C. Autres dettes à terme ou à préavis	169 578 000,00	342 041 330,00
II. Dettes envers la clientèle	3 938 952 158,82	3 835 738 847,80
A. Dépôts d'épargne	2 234 226 610,24	2 561 715 043,05
B. Autres dettes	1 704 725 548,58	1 274 023 804,75
- À vue	917 645 496,44	1 032 733 763,27
- À terme ou à préavis	787 080 052,14	241 290 041,48
III. Dettes représentées par un titre	464 281 230,00	453 225 244,00
A. Bons et obligations en circulation	461 787 230,00	447 524 244,00
B. Autres	2 494 000,00	5 701 000,00
IV. Autres dettes	16 601 843,64	15 632 357,81
V. Comptes de régularisation	21 161 806,95	12 967 922,22
VI. Provisions pour risques et charges	6 910 149,27	7 272 034,96
A. Pensions et obligations similaires	0,00	741 743,20
B. Autres risques et charges	6 910 149,27	6 530 291,76
Impôts différés	140 197,78	146 208,37
VII. Fonds pour risques bancaires généraux	36 000 000,00	36 000 000,00
VIII. Dettes subordonnées	3 000 000,00	3 000 000,00
<b>Capitaux propres</b>		
IX. Capital	25 368 661,26	25 368 661,26
A. Capital souscrit	25 368 661,26	25 368 661,26
X. Primes d'émission	2 623 670,74	2 623 670,74
XI. Plus-values de réévaluation	8 577 414,60	8 602 796,00
XII. Réserves	293 352 477,30	285 364 150,12
A. Réserve légale	2 536 866,13	2 536 866,13
B. Réserve indisponible	39 662,96	39 662,96
- Autre	39 662,96	39 662,96
C. Réserve immunisée	13 675 948,21	13 687 621,03
D. Réserve disponible	277 100 000,00	269 100 000,00
XIII. Bénéfice reporté	24 078 464,92	21 058 636,68
<b>Total du passif</b>	<b>5 010 749 786,28</b>	<b>5 061 187 133,20</b>



# Compte de résultat

Rubrique	2023	2022
<b>I. Intérêts et produits assimilés</b>	<b>98 911 871,43</b>	<b>76 646 685,45</b>
Dont : de titres à revenu fixe	11 875 722,50	14 513 208,52
<b>II. Intérêts et charges assimilées</b>	<b>-30 604 115,55</b>	<b>-7 954 067,06</b>
<b>III. Revenus de titres à revenu variable</b>	<b>3 737 312,74</b>	<b>4 256 792,39</b>
A. D'actions, parts de société et autres titres à revenu variable	3 690 616,41	4 210 859,16
D. D'autres actions et parts de société constituant des immobilisations financières	46 696,33	45 933,23
<b>IV. Commissions perçues</b>	<b>13 733 323,94</b>	<b>13 268 221,58</b>
<b>V. Commissions versées</b>	<b>-6 502 537,25</b>	<b>-8 773 935,27</b>
<b>VI. Bénéfice (Perte) provenant d'opérations financières</b>	<b>-35 612,86</b>	<b>1 919 684,82</b>
A. Du change et du négoce de titres et autres instruments financiers	39 018,54	103 919,33
B. De la réalisation de titres de placement	-74 631,40	1 815 765,49
<b>VII. Frais généraux administratifs</b>	<b>-48 556 653,27</b>	<b>-44 763 206,10</b>
A. Rémunérations, charges sociales et pensions	-24 106 849,93	-26 472 509,28
B. Autres frais administratifs	-24 449 803,34	-18 290 696,82
<b>VIII. Amortissements et réductions de valeur sur frais d'établissement, sur immobilisations incorporelles et corporelles</b>	<b>-1 738 850,90</b>	<b>-1 763 742,93</b>
<b>IX. Réductions de valeur sur créances et provisions pour les postes « I. Passifs éventuels » et « II. Engagements pouvant donner lieu à un risque de crédit » du hors bilan : dotations (reprises) (+)/(-)</b>	<b>-1 031 483,06</b>	<b>-17 558,73</b>
<b>X. Réductions de valeur sur le portefeuille de placements en obligations, actions et autres titres à revenu fixe ou variable : dotations (reprises) (+)/(-)</b>	<b>-1 166 914,68</b>	<b>-2 083 336,23</b>
<b>XI. Provisions pour risques et charges autres que ceux visés par les postes « I. Passifs éventuels » et « II. Engagements pouvant donner lieu à un risque de crédit » du hors bilan : utilisations (reprises) (+)/(-)</b>	<b>4 432 885,36</b>	<b>2 301 247,46</b>
<b>XII. Provisions pour risques et charges autres que ceux visés par les postes « I. Passifs éventuels » et « II. Engagements pouvant donner lieu à un risque de crédit » du hors bilan</b>	<b>-4 070 999,67</b>	<b>-3 883 768,72</b>
<b>XIII. Prélèvement sur le (Dotation au) fonds pour risques bancaires généraux (+)/(-)</b>	<b>0,00</b>	<b>-11 300 000,00</b>
<b>XIV. Autres produits d'exploitation</b>	<b>3 959 576,51</b>	<b>726 907,84</b>
<b>XV. Autres charges d'exploitation</b>	<b>-6 364 602,81</b>	<b>-6 345 427,70</b>
<b>XVI. Bénéfice (Perte) courant(e) avant impôts (+)/(-)</b>	<b>24 703 199,93</b>	<b>12 234 496,80</b>
<b>XVII. Produits exceptionnels</b>	<b>691 018,64</b>	<b>11 512 595,76</b>
A. Reprises d'amortissements et de réductions de valeur sur immobilisations incorporelles et corporelles	0,00	0,00
B. Reprises de réductions de valeur sur immobilisations financières	0,00	0,00
D. Plus-values sur réalisation d'actifs immobilisés	691 018,64	656 793,17
E. Autres produits exceptionnels	0,00	10 855 802,59

Rubrique	2023	2022
<b>XVIII. Charges exceptionnelles</b>	<b>-200 683,39</b>	<b>-32 911,65</b>
A. Amortissements et réductions de valeur exceptionnels sur frais d'établissement, sur immobilisations incorporelles et corporelles	-200 683,39	-31 583,45
B. Réductions de valeur sur les immobilisations financières	0,00	0,00
D. Moins-values sur réalisation d'actifs immobilisés	0,00	-1 328,20
E. Autres charges exceptionnelles	0,00	0,00
<b>XIX. Bénéfice (perte) de l'exercice avant impôts</b>	<b>25 193 535,18</b>	<b>23 714 180,91</b>
XIXbis A. Transfert aux impôts différés	0,00	0,00
XIXbis B. Prélèvements sur les impôts différés	6 010,59	7 953,93
<b>XX. Impôts sur le résultat</b>	<b>-7 187 610,35</b>	<b>-5 958 969,19</b>
A. Impôts	-7 208 129,02	-6 093 553,71
B. Régularisations d'impôts et reprise de provisions fiscales	20 518,67	134 584,52
<b>XXI. Bénéfice (perte) de l'exercice</b>	<b>18 011 935,42</b>	<b>17 763 165,65</b>
<b>XXII. Transfert aux réserves immunisées</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Prélèvement sur les réserves immunisées	11 672,82	15 446,86
<b>XXIII. Bénéfice (perte) de l'exercice à affecter</b>	<b>18 023 608,24</b>	<b>17 778 612,51</b>



## Postes hors bilan

Rubrique	2023	2022
<b>I. Passifs éventuels</b>	<b>6 540 933,62</b>	<b>7 636 514,32</b>
Autres cautions	6 540 933,62	7 636 514,32
<b>II. Engagements pouvant donner lieu à un risque de crédit</b>	<b>156 168 082,16</b>	<b>226 938 068,00</b>
Marge disponible sur lignes de crédit confirmées	156 168 082,16	226 938 068,00
<b>III. Valeurs confiées à l'établissement de crédit</b>	<b>1 307 149 525,72</b>	<b>1 094 103 236,04</b>
Dépôts à découvert et assimilés	1 307 149 525,72	1 094 103 236,04
<b>IV. À libérer sur actions et parts de société</b>	<b>20 907 120,51</b>	<b>23 656 661,93</b>
<b>Total hors bilan</b>	<b>1 490 765 662,01</b>	<b>1 352 334 480,29</b>

## Affectations et prélèvement

Rubrique	2023	2022
<b>A. Bénéfice à affecter</b>	<b>39 082 244,92</b>	<b>39 062 416,68</b>
Bénéfice de l'exercice à affecter	18 023 608,24	17 778 612,51
Bénéfice reporté de l'exercice précédent	21 058 636,68	21 283 804,17
<b>C. Affectation aux capitaux propres</b>	<b>8 000 000,00</b>	<b>11 000 000,00</b>
À la réserve légale	0,00	0,00
Aux autres réserves	8 000 000,00	11 000 000,00
<b>D. Bénéfice à reporter</b>	<b>24 078 464,92</b>	<b>21 058 636,68</b>
Bénéfice à reporter	24 078 464,92	21 058 636,68
<b>F. Bénéfice à distribuer</b>	<b>7 003 780,00</b>	<b>7 003 780,00</b>
Rémunération du capital	7 003 780,00	7 003 780,00

## Résumé

Bilan	2023	2022	%
Créances sur clients	3 925 486 592,75	3 913 365 703,51	+ 0,31
Titres et valeurs	774 727 792,32	876 895 975,17	- 11,65
Fonds interne de sécurité	21 516 391,72	21 516 391,72	+ 0,00
Immobilisations financières	1 596 214,16	2 596 214,16	- 38,52
Immobilisations corporelles	19 371 297,54	19 899 224,48	- 2,65
Dettes envers la clientèle et dettes représentées par un titre	4 378 714 252,22	4 264 235 256,69	+ 2,68
Capitaux propres	354 000 688,82	343 017 914,80	+ 3,20
Fonds pour risques bancaires généraux (FRBG)	36 000 000,00	36 000 000,00	+ 0,00
Capitaux propres au sens large (FRBG inclus)	390 000 688,82	379 017 914,80	+ 2,90
Total du bilan	5 010 749 786,28	5 061 187 133,20	- 1,00

Compte de résultat	2023	2022	%
Marge d'intermédiation	68 307 755,88	68 692 618,39	- 0,56
Résultat des capitaux hors intérêts	3 701 699,88	6 176 477,21	- 40,07
Résultat total des capitaux	72 009 455,76	74 869 095,60	- 3,82
Commissions perçues et autres revenus d'exploitation	17 692 900,45	13 995 129,42	+ 26,42
Produit net bancaire	89 702 356,21	88 864 225,02	+ 0,94
Frais généraux	-63 162 644,23	-61 646 312,00	+ 2,46
Résultat brut d'exploitation	26 539 711,98	27 217 913,02	- 2,49
Corrections de valeur	-1 836 512,05	-14 983 416,22	- 87,74
Résultat net d'exploitation	24 703 199,93	12 234 496,80	+ 101,91
Résultat exceptionnel	490 335,25	11 479 684,11	- 95,73
Impôts	-7 181 599,76	-5 951 015,26	+ 20,68
Bénéfice de l'exercice	18 011 935,42	17 763 165,65	+ 1,40
Réserves immunisées	11 672,82	15 446,86	- 24,43
<b>Bénéfice de l'exercice à affecter</b>	<b>18 023 608,24</b>	<b>17 778 612,51</b>	<b>+ 1,38</b>

Ratios	2023	2022
Rendement des capitaux propres	5,17 %	5,26 %
Rendement des capitaux propres sur le ratio réglementaire T1	10,01 %	9,77 %
Ratio de solvabilité pondéré avant affectation	25,62 %	24,63 %
Ratio de solvabilité pondéré après affectation	26,49 %	25,39 %
Cost income ratio	70,41 %	69,37 %
Cost income ratio hors taxes et coûts réglementaires	58,68 %	58,43 %
Rendements de l'actif	0,36 %	0,35 %
Leverage ratio avant affectation	7,27 %	6,97 %
Leverage ratio après affectation	7,53 %	7,19 %





## 10. Les organes de direction





# Les organes de direction

## Conseil d'administration

### Président

Louis Vervloet

### Membres

Marc Buysse  
 Rein De Tremerie  
 Leen Van den Neste  
 Mario Pauwels  
 Veronique Smetrijns  
 Frank Vereecken  
 Frank Verhaegen  
 François Mattelaer  
 Michael Voordeckers  
 Piet Verbrugge  
 Ben Coumans  
 Michiel Geers  
 Geert Van Caenegem  
 Hilde De Graeve  
 Jeroen De Soete  
 Steven Wauters (jusqu'au 19.10.2023)  
 Marc Lauwers (jusqu'au 01.01.2024)

### Secrétaire

Pieterjan Vandenhout

### Président honoraire

Frans Verheeke († 30.12.2023)  
 Paul Matthys

### Administrateur-riche-s honoraires

Roland Messiaen  
 Adrien Moentjens  
 Paul Van Beveren († 09.01.2024)  
 Hugo De Somviele  
 Jacques Jouret  
 Guido De Wilde († 16.07.2023)  
 Jan Bevernaege  
 Josse Borremans  
 Antoine Lammertyn  
 Dirk Uyttenhove  
 Francine Swiggers  
 Bart Vandendriessche

Marc De Clercq  
 Anita Dewispelare  
 Emmanuel Van Daele  
 Ronald Roesbeke  
 Raphaël De Rycke  
 Marc De Wilde  
 Johan De Roo  
 Johan De Schampelaere  
 Lieve Logghe  
 William Van Erdeghe

## Comité de direction

### Présidente

Leen Van den Neste

### Membres

Frank Vereecken  
 Michael Voordeckers  
 Geert Van Caenegem  
 Steven Wauters (jusqu'au 19.10.2023)

### Secrétaire général

Pieterjan Vandenhout

## Comité des risques

### Président

Piet Verbrugge

### Membres

Frank Verhaegen  
 Ben Coumans

## Comité d'audit

### Président

Frank Verhaegen

### Membres

Louis Vervloet  
 Piet Verbrugge  
 Ben Coumans

## Comité de nomination et de rémunération

### Président

Louis Vervloet

### Membres

Mario Pauwels  
 Rein De Tremerie  
 Veronique Smetrijns

## Auditeur interne

Ignace Schatteman

## Comité stratégique

### Président

Louis Vervloet

### Membres

Mario Pauwels  
 Rein De Tremerie  
 Ben Coumans (jusqu'au 24.03.2023)  
 Leen Van den Neste

## Responsable conformité

Pieter Bruggeman

## Responsable risque

Eric Piette

## Commissaire

Deloitte Réviseurs d'entreprises S.C. s.f.d SCRL  
 Dirk Vlamincx









[vdkbanque.be](https://vdkbanque.be)