

Rapport d'activité et de durabilité 2022



Ooitopia 2022



Louis Vervloet
Président du conseil
d'administration

Leen Van den Neste
Présidente du comité
de direction

Avant-propos

L'incertitude de l'année 2022, caractérisée par l'invasion de l'Ukraine par la Russie, s'est poursuivie sur la scène mondiale. La crise de l'énergie et l'inflation qui s'en sont suivies pèsent sur les ménages, mais aussi sur les entreprises, les finances publiques et les marchés financiers. Pour faire face à cette situation, la Banque centrale européenne a procédé à une série de hausses des taux d'intérêt. Ce faisant, elle a marqué un changement dans la politique monétaire qui, depuis la crise financière, avait été principalement caractérisée par des taux d'intérêt négatifs et la création monétaire.

vdk banque suit sa propre voie, avec prudence et loin des turbulences des marchés financiers. Pour vdk banque, 2022 a été l'année de nouveaux horizons. Nous avons clôturé l'année en décidant d'étendre nos activités à l'ensemble du pays. Nous avons entamé un dialogue avec NewB, la banque coopérative, durable et éthique belge, qui a décidé à l'automne de mettre un terme à ses activités bancaires. Ces échanges ont débouché sur un accord en vertu duquel vdk banque a repris les clients de NewB et NewB est devenue une agence de vdk banque à Bruxelles et en Wallonie.

Ce n'est toutefois pas la seule réussite de vdk banque en 2022. Tant pour les crédits immobiliers que pour les crédits à la consommation et aux entreprises, vdk banque a enregistré une production de crédit record par rapport aux cinq dernières années. Au total, vdk banque a prêté plus de 930 millions d'euros de nouveaux fonds aux ménages, entreprises et organisations belges en 2022. Le solde global des prêts a dès lors augmenté de 13,56 % pour atteindre 3,91 milliards d'euros.

Dans le domaine de l'épargne et des placements, vdk banque est également parvenue à enregistrer une légère hausse du solde global en 2022, et ce malgré la pression de l'inflation et l'impact de la flambée des prix de l'énergie sur le budget des ménages. Les fonds présents sur les comptes courants, les comptes d'épargne et les produits d'épargne à terme ont progressé de 1,84 % pour atteindre 4,26 milliards d'euros. Quant aux fonds communs de placement, à l'épargne fiscale et aux assurances-placement, ils ont globalement augmenté de 1,25 % (malgré l'effet négatif de l'évolution des marchés boursiers) pour atteindre 849,01 millions d'euros.

« Proximité et durabilité » – tel est le premier objectif fondamental de vdk banque, qui met toujours le client à l'avant-plan en veillant à lui fournir des conseils personnalisés. Au printemps 2022, en collaboration avec June Energy, vdk banque a lancé energiebesparen@vdk : un outil permettant aux agences d'intégrer des mesures d'économie d'énergie pour les habitations dans leurs conseils en matière de crédit, et de calculer le rendement en termes de coût énergétique et de réduction des émissions de CO₂ pour leurs clients.

Depuis l'automne, nos clients profitent d'une nouvelle version de l'application mobile@vdk. Outre son nouveau look, elle est à présent dotée de nouvelles fonctionnalités. Par exemple, il est désormais beaucoup plus facile pour l'utilisateur d'entrer en contact avec sa propre agence vdk banque. De cette manière, nous rapprochons le numérique et le personnel. Nous avons fait en sorte de rendre l'application accessible à tous nos clients, quels que soient leur âge ou leurs compétences numériques. Nous avons remanié les menus et les écrans de sorte qu'ils soient également navigables à l'aide de fonctionnalités de lecture à haute voix. Ce faisant, nous avons rendu nos services plus accessibles aux personnes aveugles et malvoyantes.

En 2022, les investissements continus de vdk banque dans un service personnalisé et de qualité, ainsi que son approche prudente, ont entraîné une nouvelle croissance des résultats financiers. Avec une belle hausse du résultat d'intérêts (+ 8,46 %) et des commissions perçues (+ 8,63 %), le produit bancaire a augmenté de 7,10 % au total pour atteindre 88,86 millions d'euros. Bien que les coûts aient également augmenté de 8,93 %, principalement à cause de l'inflation élevée et de la flambée des coûts énergétiques, le résultat brut d'exploitation affiche une croissance de 3,17 %. Le résultat de l'exercice s'élève donc à 17,76 millions d'euros, soit 3,44 % de plus qu'en 2021. Ces excellents résultats commerciaux et financiers nous ont permis de reconstituer, à titre de mesure de précaution, des provisions générales non spécifiques, par le biais d'une solide dotation au Fonds pour risques bancaires généraux, qui constitue une véritable réserve pour l'avenir. Cette mesure renforce notre position pour les années à venir.

A young boy with short blonde hair and glasses is focused on working on a bicycle wheel. He is wearing a dark blue t-shirt with the word 'NACHT' in green and yellow letters. He is holding a small white container with a red label, possibly containing grease or oil, and applying it to the wheel. The background is a light-colored brick wall. A large orange rounded rectangle is overlaid on the right side of the image, containing white text.

“

**vdk banque suit sa
propre voie, avec
prudence et loin
des turbulences des
marchés financiers.**

Table des matières

Avant-propos	3
Table des matières	5
1. En un coup d'œil : les principaux faits, événements et campagnes	6
2. En résumé : chiffres clés 2022	12
3. Cadre socio-économique	18
4. Activités de vdk banque	22
5. Résultats financiers	30
6. Les initiatives visant à favoriser des pratiques bancaires durables et éthiques	36
7. Personnel	58
8. Plan stratégique 2025 et au-delà	64
9. Vue d'ensemble : bilan et compte de résultat	74
10. La composition des organes de direction	82
11. Aperçu GRI	84

Nous présentons ici une version abrégée des états financiers sociaux (ou individuels) de vdk bank nv. Les comptes sociaux complets ont été soumis à l'approbation de l'assemblée générale du 28 avril 2023. 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 banque nv, Sint-Michielsplein 16, 9000 Gand. Après leur dépôt, ils seront également disponibles sur le site www.vdkbanque.be. Le commissaire a émis un avis sans réserve sur les comptes annuels de vdk bank nv.



1

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



Mars

2 mars 2022 : vdk banque reste la **première banque belge proposant toute la gamme des services bancaires dans la liste bisannuelle BankWijzer** de FairFin qui classe les banques en fonction de leur durabilité.



Avril

18 avril 2022 : Le KAA Gent remporte la finale de la coupe contre le RSC Anderlecht, sous les encouragements des collègues de vdk banque. Quelques semaines plus tard, **l'équipe de volley-ball féminine de vdk banque Gent remporte son deuxième titre national** dans l'histoire du club.

Mai

9 mai 2022 : lors de la **première soirée consacrée au climat**, Koen Meirlaen de sogetinformed.com partage son expérience en Antarctique. À cette occasion, il expose les causes et les conséquences du réchauffement climatique dans les moindres détails.



Mai

30 mai 2022 : vdk banque lance « **energiebesparen@vdk** », en partenariat avec June Energy. Cet outil permet à nos conseillers en crédit de mettre proactivement l'accent sur la rénovation énergétique d'un logement dans les discussions avec les clients, en estimant les économies qu'ils pourraient réaliser en matière de facture énergétique et d'émissions de CO₂.



Juin

25 juin 2022 : vdk banque fête son 95^e anniversaire **en organisant** une grande fête de famille, véritable ode à l'avenir. Seppe Nobels et son Instroom Academy proposent de délicieux plats, tandis que Sioen interprète Graceland avec ses nombreux musiciens.

Novembre

17 novembre 2022 : nous organisons une deuxième édition de *vdk banque inspire* avec une conférence et un débat menés par le professeur néerlandais Dirk Bezemer sur l'argent et le moyen de le faire circuler dans la bonne direction.



Novembre

14 novembre 2022 : vdk banque lance la nouvelle version de son **application**, que nos clients accueillent très favorablement. Son look a été entièrement repensé pour en faire une application moderne. La navigation entre les menus a été retravaillée pour la rendre plus conviviale. De plus, l'application dédiée aux professionnels est intégrée à celle réservée aux particuliers.

Novembre

23 novembre 2022 : **vdk banque et NewB** concluent un accord de principe pour la reprise du portefeuille de clients, la désignation de NewB comme agent bancaire de vdk banque pour nos compatriotes francophones en Wallonie et à Bruxelles, et un partenariat étroit pour renforcer les services bancaires durables.

Décembre

1^{er} décembre 2022 : vdk banque relève son taux d'intérêt pour la première fois, pour atteindre 0,50 %. À partir du 2 janvier 2023, le taux d'intérêt de tous les comptes d'épargne réglementés augmente et vdk banque met fin au taux d'intérêt minimum qui s'appliquait depuis longtemps.

Décembre

9 décembre 2022 : vdk banque obtient la médaille de bronze au terme de l'enquête de satisfaction générale menée par [guide-épargne.be](https://www.guide-epargne.be), et décroche même la **première place auprès des 25-34 ans**.



Décembre

9 décembre 2022 : Elien Verniers remporte le 10^e prix **vdK banque du développement durable** pour sa thèse de doctorat sur une meilleure protection des droits des animaux.



2

En résumé :
chiffres clés 2022



volk bank 95 jaar

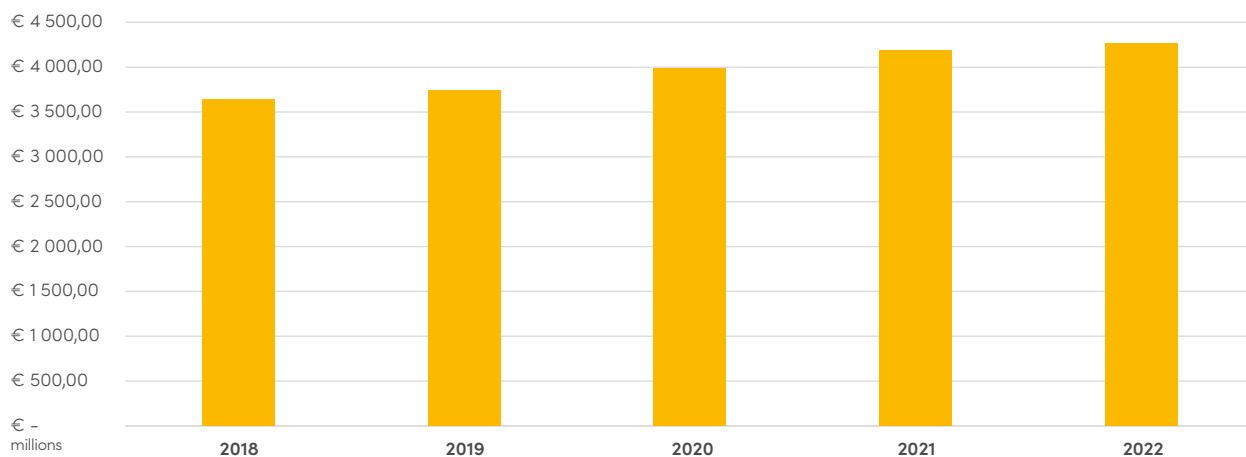
OOTOPIA

een ode aan de toekomst

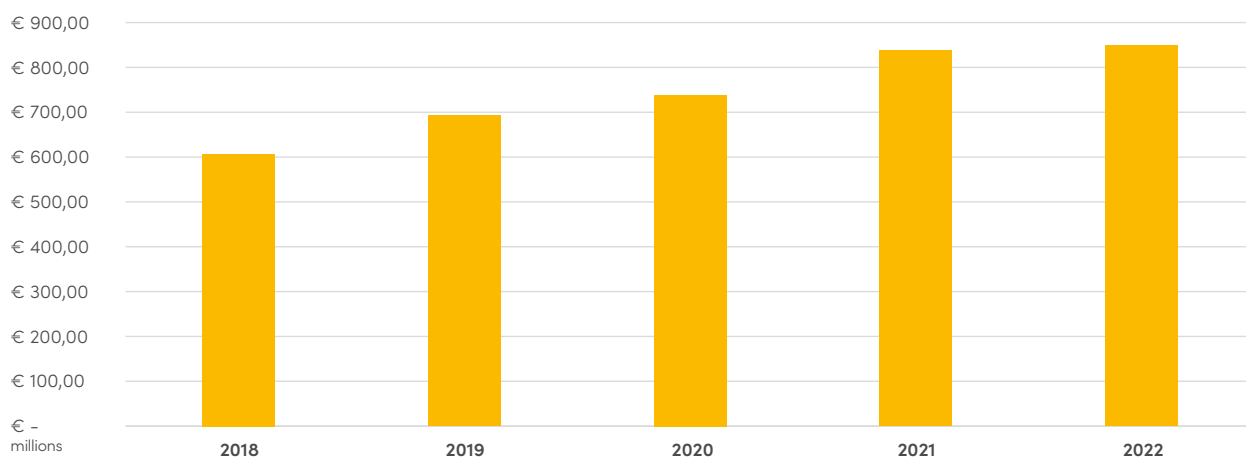
Chiffres clés

Notre agilité et notre persévérance nous assurent de bons résultats commerciaux.

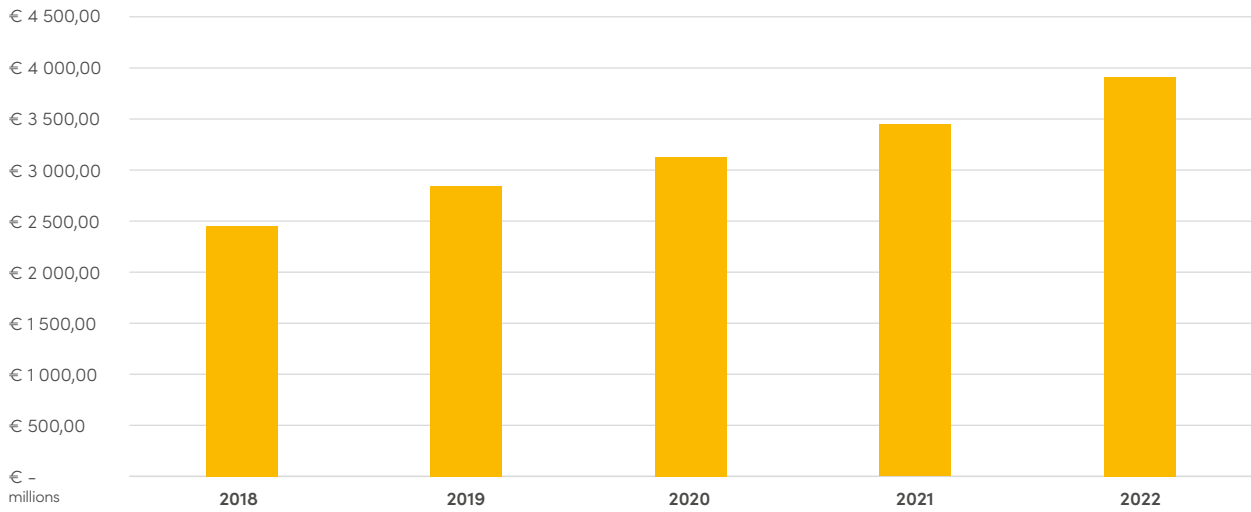
Épargne + 1,84 %



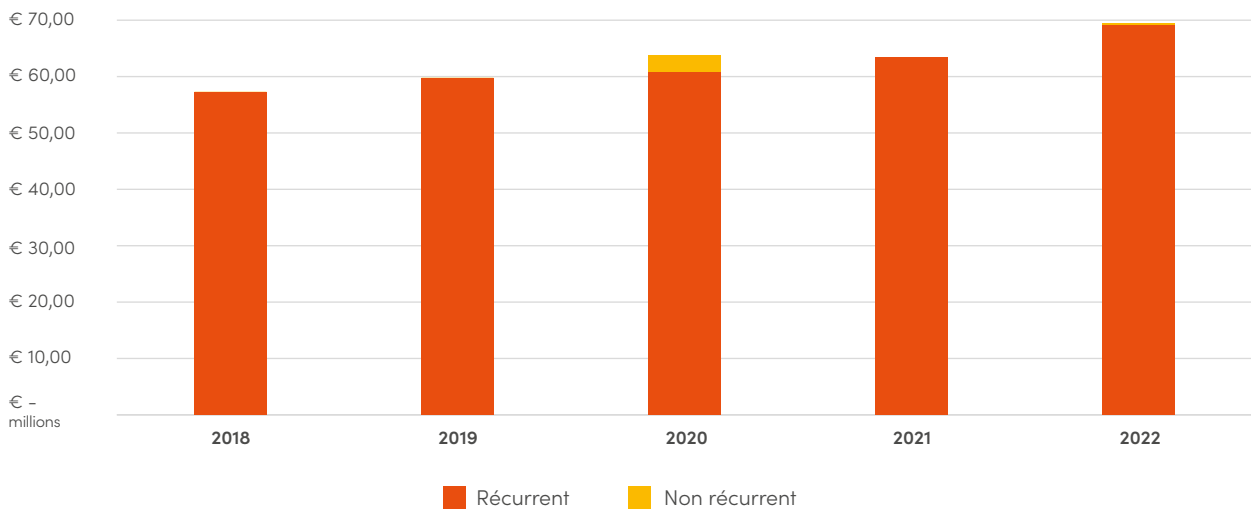
Placements + 1,25 %



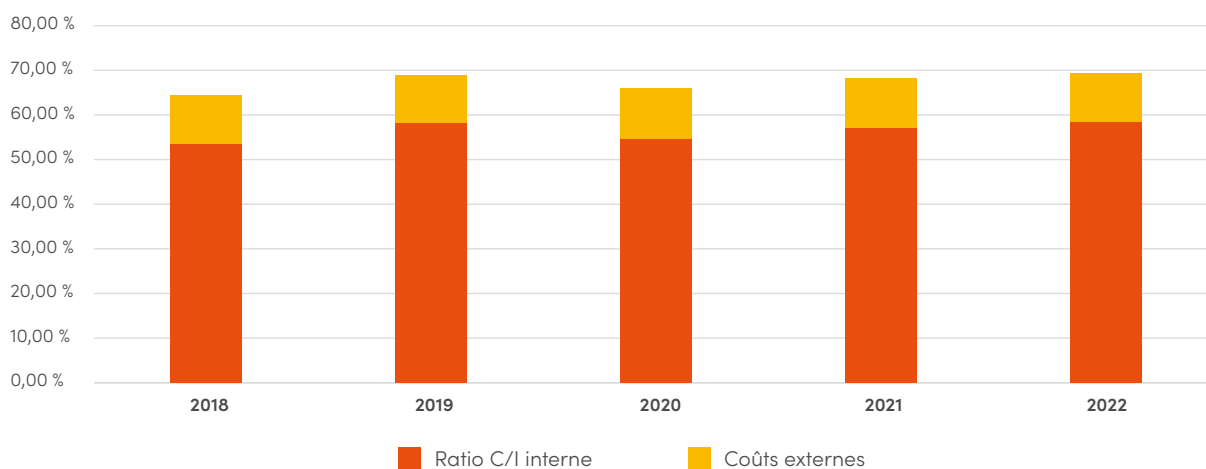
Prêts + 13,57 %



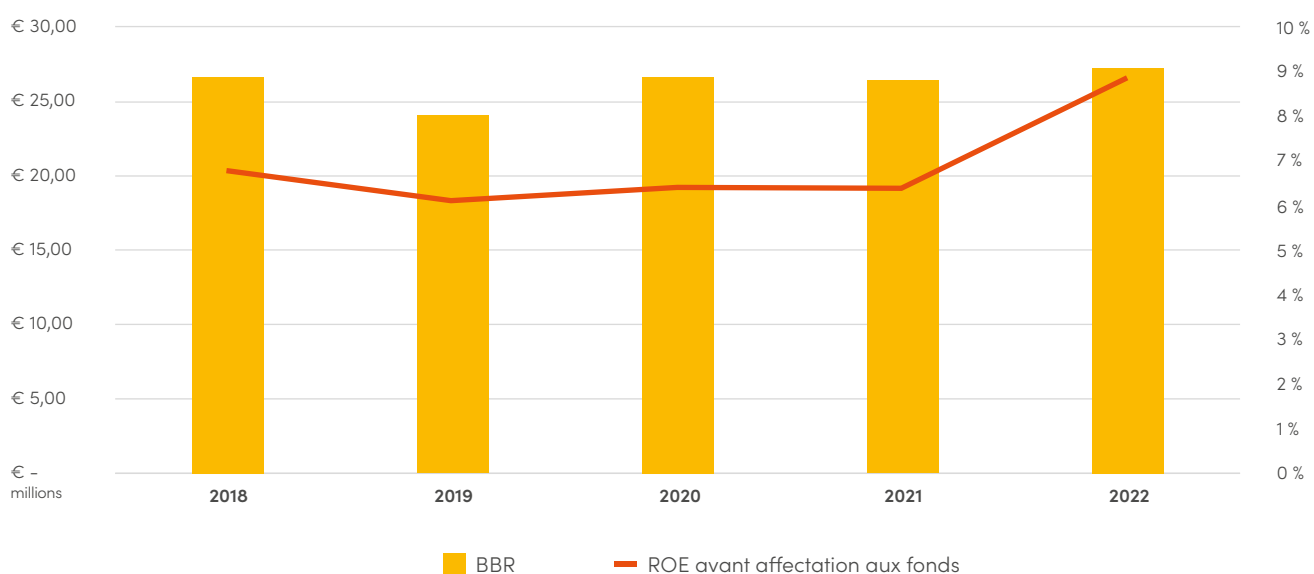
Le résultat d'intérêts bondit



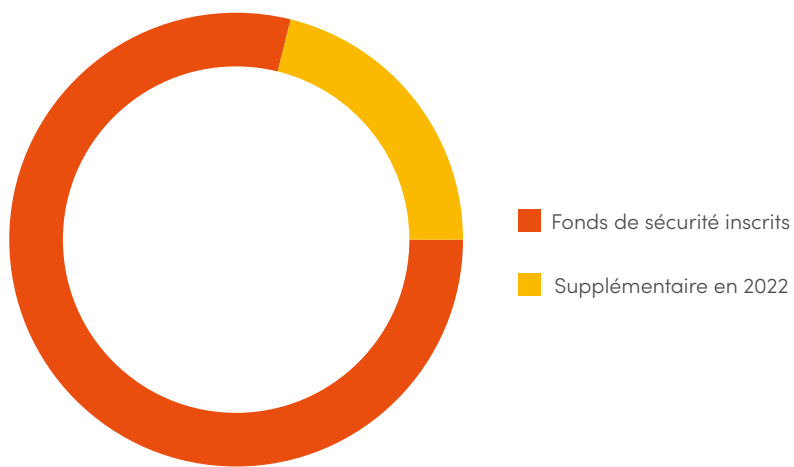
Les coûts restent sous contrôle



Croissance de 3,17 % du résultat brut d'exploitation



57,51 millions de fonds de sécurité comptabilisés





3

Cadre
socio-économique



L'invasion de l'Ukraine par la Russie le 24 février 2022 est incontestablement l'événement le plus marquant de l'année 2022. Depuis l'automne 2021, nous observons déjà une forte augmentation de l'inflation. À l'origine de celle-ci : la reprise vigoureuse du développement économique à la suite de l'assouplissement des mesures sanitaires d'une part, et une perturbation durable de la chaîne d'approvisionnement mondiale, d'autre part. La guerre menée en Ukraine par l'agresseur russe a encore aggravé cette situation précaire. Tout au long de l'année, l'incertitude concernant l'approvisionnement énergétique s'est propagée en Europe, entraînant une poussée des prix de l'énergie et, dans son sillage, une hausse du prix des denrées alimentaires. Selon les dernières projections de la Banque nationale de Belgique, l'indice européen harmonisé des prix à la consommation en Belgique était de 10,2 % en décembre 2022. Quant à l'inflation de base hors énergie et denrées alimentaires non transformées en Belgique, elle était de 7,1 % en décembre.

La hausse soudaine de l'inflation, qui dépasse largement les objectifs des banques centrales à travers le monde, a contraint les responsables de la politique monétaire à prendre des mesures radicales. La Banque centrale américaine a commencé par relever son taux directeur de 25 points de base en mars 2022. Six autres hausses ont suivi en 2022, pour un total de 425 points de base. Il s'agit là d'un revirement historique après une politique qui, depuis la crise financière de 2008 et 2009, s'est principalement concentrée sur l'assouplissement monétaire et la réduction des taux d'intérêt.

La Banque centrale européenne a mis fin aux achats nets d'actifs dans le cadre du programme d'achats d'urgence face à la pandémie en mars 2022. À partir de juillet 2022, elle a également mis fin aux achats nets d'obligations dans le cadre du programme général d'achat d'actifs. Contrairement à la FED, la BCE n'a pas procédé à la réduction de son bilan en 2022, ce qui signifie que les obligations arrivant à échéance continueront d'être réinvesties. La première hausse de taux de la BCE a eu lieu en 2022, avec un relèvement de 50 points de base mettant fin à l'environnement de taux directeurs négatifs qui prévalait depuis 2014. En fin de compte, la BCE a relevé les taux d'intérêt à quatre reprises en 2022 pour atteindre un taux de 2,00 % sur la facilité de dépôt à la fin de l'année.

En raison des effets et des mesures décrits, les taux d'intérêt du marché ont également augmenté tout au long de l'année 2022. Le taux OLO belge à 10 ans, qui s'élevait encore à 0,19 % fin 2021, affichait 3,18 % fin 2022. Le taux OLO à 3 ans est passé de -0,55 % fin 2021 à 2,68 %. Le taux Euribor à 3 mois a terminé l'année à 2,13 %. Bien que les taux d'intérêt aient connu une progression rapide tout au long de l'année 2022, la courbe de rendement est restée très plate durant l'année, s'inversant même à certains moments. Dans une courbe de rendement inversée, certains taux d'intérêt sur les obligations à court terme sont plus élevés que sur les obligations à long terme. En règle générale, cette situation traduit un manque d'optimisme quant à l'évolution économique à court et à moyen terme.

L'impact immédiat de la crise énergétique, de la poussée inflationniste et du revirement soudain de la politique monétaire a créé de toutes parts des attentes très négatives. Cependant, l'économie a une nouvelle fois fait preuve de résilience. À partir du second semestre, toutefois, nous avons observé un ralentissement de la croissance économique. À l'échelle de l'Union européenne comme en Belgique (dont l'économie est pourtant très consommatrice d'énergie), la croissance économique est restée stable, voire légèrement positive. Ainsi, la croissance économique annuelle est estimée à 3,40 % pour la zone euro et à 3,10 % pour la Belgique.

Sous l'impulsion d'un marché de l'emploi durablement robuste, le taux de chômage belge est resté très bas (moins de 6 %). Notons toutefois que les mesures gouvernementales visant à limiter l'impact de la crise énergétique se traduisent par un déficit public estimé à 4,3 % du PIB. La dette publique reste donc supérieure au PIB et est estimée à 105,2 % en 2022.



Au niveau mondial, le ralentissement de la croissance en Chine est particulièrement frappant. Avec une croissance de 3,00 % pour toute l'année 2022, elle enregistre la progression la plus faible depuis les années 1970. Contrairement au reste du monde, qui a maintenu un retour à la normale au lendemain de la pandémie, le gouvernement chinois a été contraint de prendre de nouvelles mesures strictes dans le cadre d'une politique « zéro COVID » à l'automne. L'économie américaine a progressé de 2,1 % en 2022, après un second semestre dynamique.

En ce qui concerne les taux de change, l'euro s'est affaibli par rapport au dollar tout au long de l'année 2022, passant de 1,14 dollar fin 2021 à un plancher de moins de 1 dollar. À partir de l'automne, lorsque la BCE a commencé à relever les taux d'intérêt, le taux de change s'est redressé pour terminer l'année au-dessus de la parité, à 1,07 dollar pour un euro.

Enfin, les taux d'inflation très élevés ont eu une incidence négative sur la valorisation des actions et des obligations. Sur l'ensemble de l'année, le BEL20, principal indice boursier belge, a perdu 14,13 %. Le prix des obligations étant inversement corrélé au niveau des taux d'intérêt, les marchés obligataires ont eux aussi enregistré une forte baisse.



4

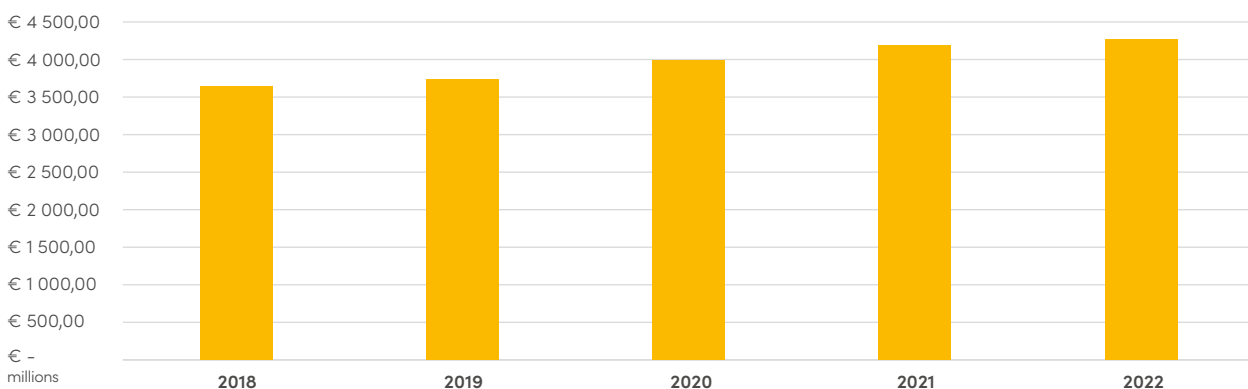
Activités de
vdk banque



Fonds d'épargne collectés

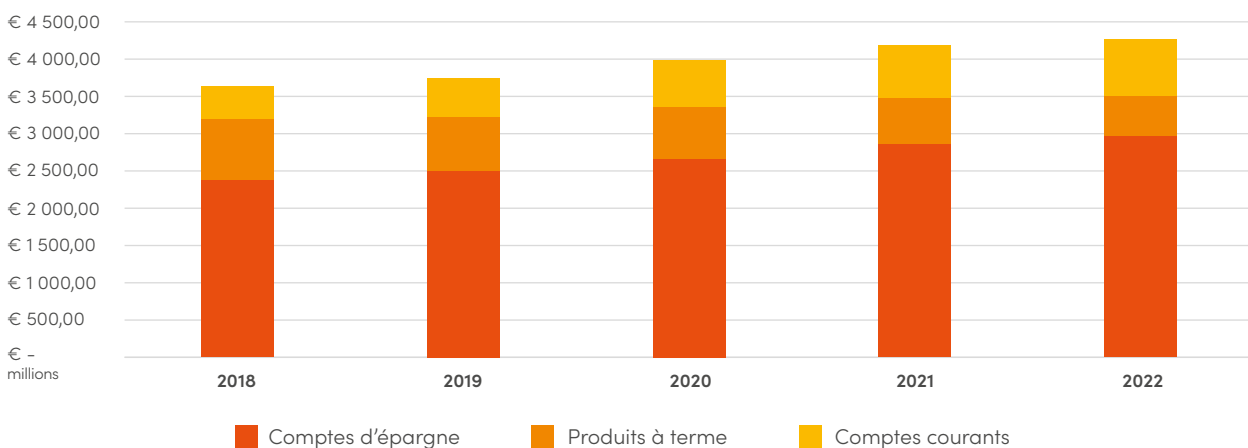
Les fonds d'épargne collectés ont augmenté de 76,88 millions d'euros, soit une hausse de 1,84 %. L'encours total à la date du bilan était de 4,26 milliards d'euros.

Évolution de l'épargne au bilan



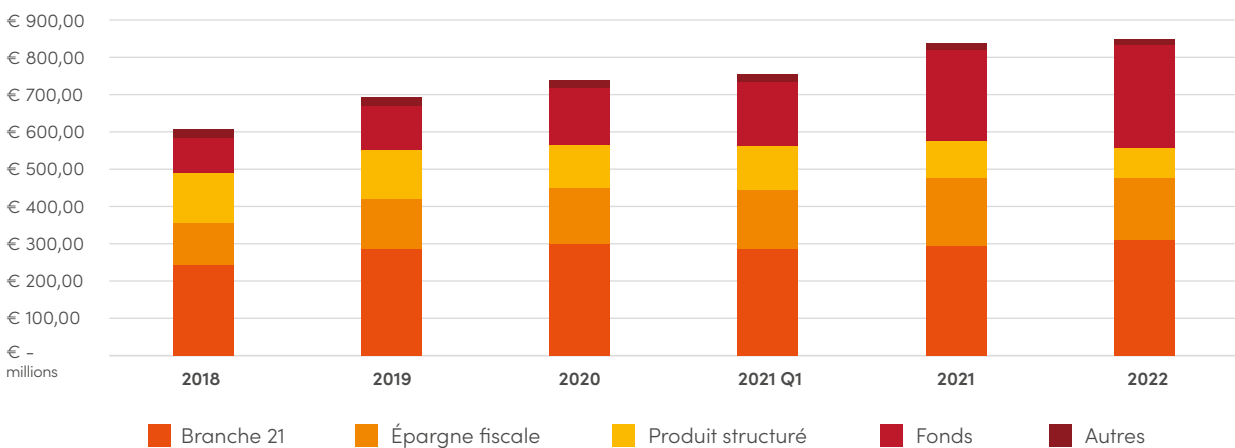
La hausse globale s'explique par une augmentation des encours sur les comptes d'épargne et les comptes à vue, et par une diminution des produits à terme (y compris les comptes à court terme). Dès le début du retour à un environnement de taux d'intérêt positifs, nous avons observé une concurrence féroce sur les produits à terme. Les encours de ces produits ont finalement diminué de 72,79 millions d'euros, soit -11,72 %, pour atteindre 548,17 millions d'euros. Cependant, la croissance des autres catégories a plus que compensé cette diminution, permettant une croissance globale de 1,84 % de l'épargne intra bilan : les comptes d'épargne ont augmenté de 105,93 millions d'euros (+3,71 %) pour atteindre 2,96 milliards d'euros, tandis que les comptes à vue ont enregistré une hausse de 43,73 millions d'euros (+6,16 %) pour un total de 753,63 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 10,51 millions d'euros pour atteindre 849,01 millions d'euros, soit une hausse de 1,25 %. Malgré un effet de marché négatif causé par la détérioration du climat boursier, les nouvelles souscriptions dans les fonds d'investissement ont augmenté l'encours de 33,62 millions d'euros (+13,82 %). En ce qui concerne les fonds d'épargne fiscale, les nouvelles souscriptions n'ont pas entièrement compensé l'effet négatif de la baisse des cours boursiers. Nous observons donc une diminution de 12,86 millions d'euros, soit -7,14 %. Les soldes des contrats d'assurance-vie de la Branche 21 ont augmenté de 4,97 % (+14,62 millions d'euros). À l'instar des années précédentes, aucun nouveau produit structuré n'a été commercialisé en 2022, ce qui a entraîné une diminution des soldes de 21,68 millions d'euros (-21,53 %).

Valeur de marché hors bilan

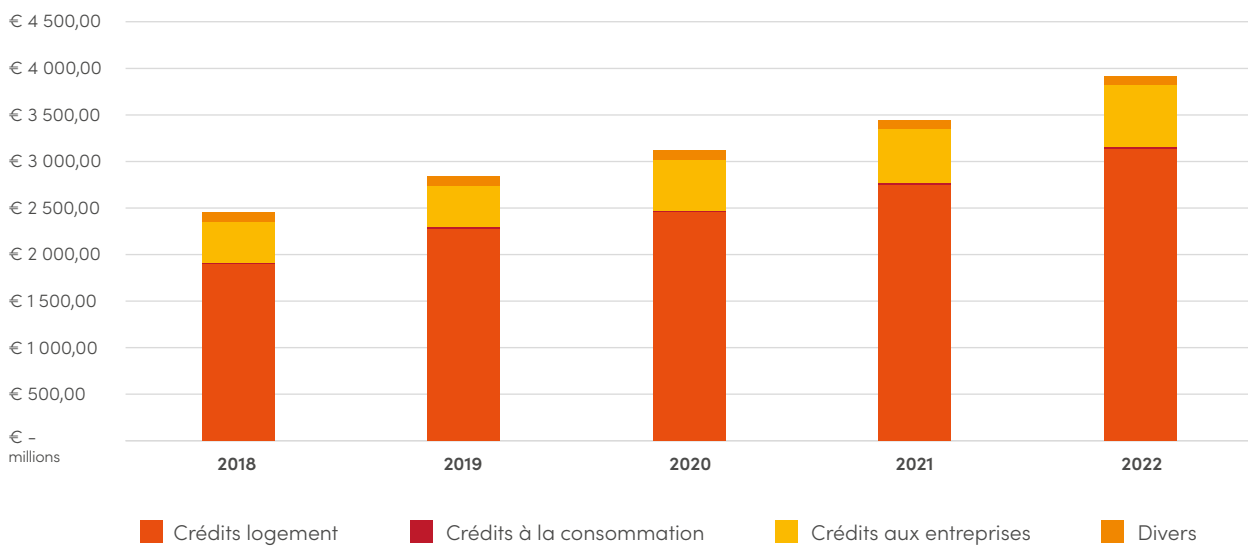


Réinvestissements

Prêts

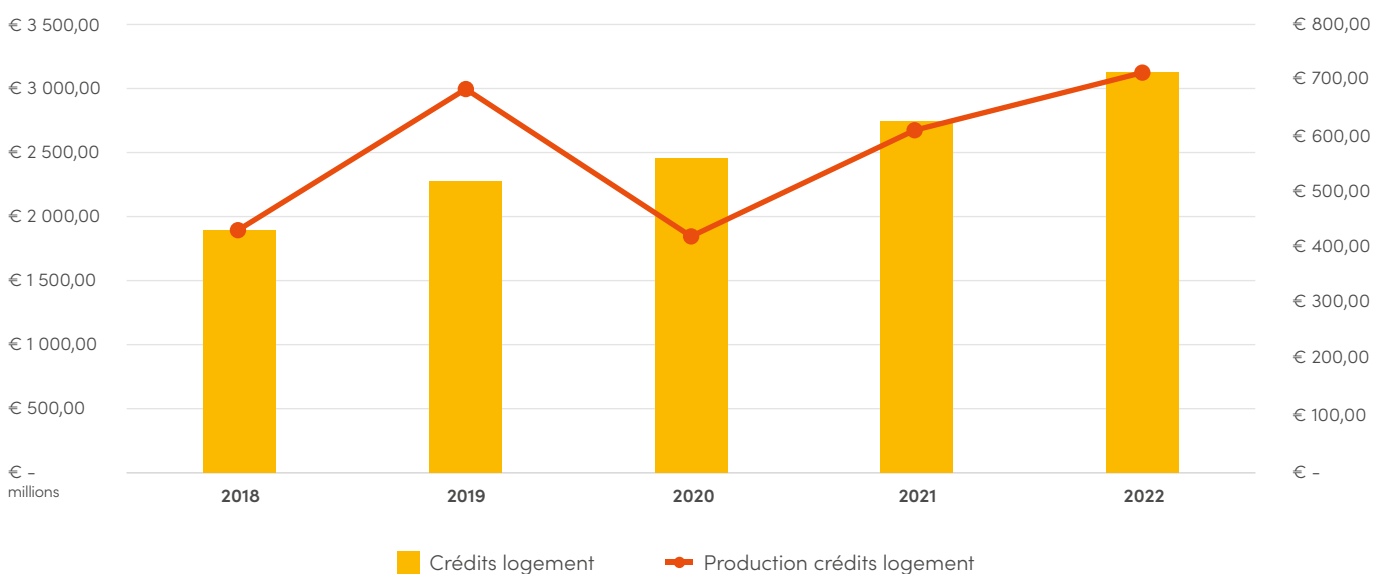
L'octroi de crédits constitue une activité de base pour vdk banque. Sur l'ensemble de l'année 2022, le portefeuille total a augmenté de 13,57 % pour atteindre 3,91 milliards d'euros.

Évolution des prêts globaux



La production de crédits logement a enregistré une hausse de 16,53 % par rapport à 2021. Avec 713,36 millions d'euros, il s'agit de la plus forte production de crédits logement jamais réalisée par vdk banque. Cela se traduit également par une hausse de 14,02 % de l'encours des crédits logement, qui atteignent 3,13 milliards d'euros.

Évolution des crédits logement

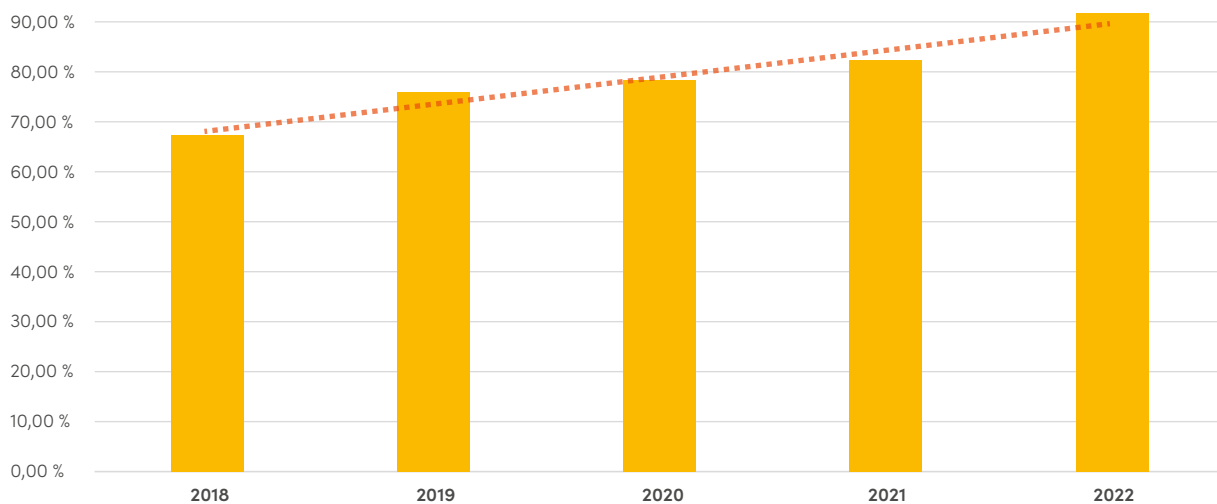


Les crédits aux entreprises concernent principalement des crédits d'investissement et des crédits-relais aux indépendants, aux professions libérales, aux PME, aux autorités locales et au secteur non marchand. L'encours total des crédits aux entreprises à la fin de l'exercice s'élevait à 668,68 millions d'euros, soit une hausse de 14,93 % par rapport à fin 2021.

Le portefeuille de crédits à la consommation et de financement (qui ne sont pas des produits de base de vdk banque) a enregistré une hausse de 7,00 % pour atteindre 19,53 millions d'euros. Enfin, mentionnons les portefeuilles de prêts aux institutions de microfinance et de prêts syndiqués, qui totalisent un montant de 96,13 millions d'euros.

L'attention continue portée par vdk banque à l'activité de prêt a entraîné une hausse du ratio des crédits par rapport à nos dépôts. Pour la première fois, le ratio prêts/dépôts a dépassé les 90 % et clôturé l'année à 91,80 %.

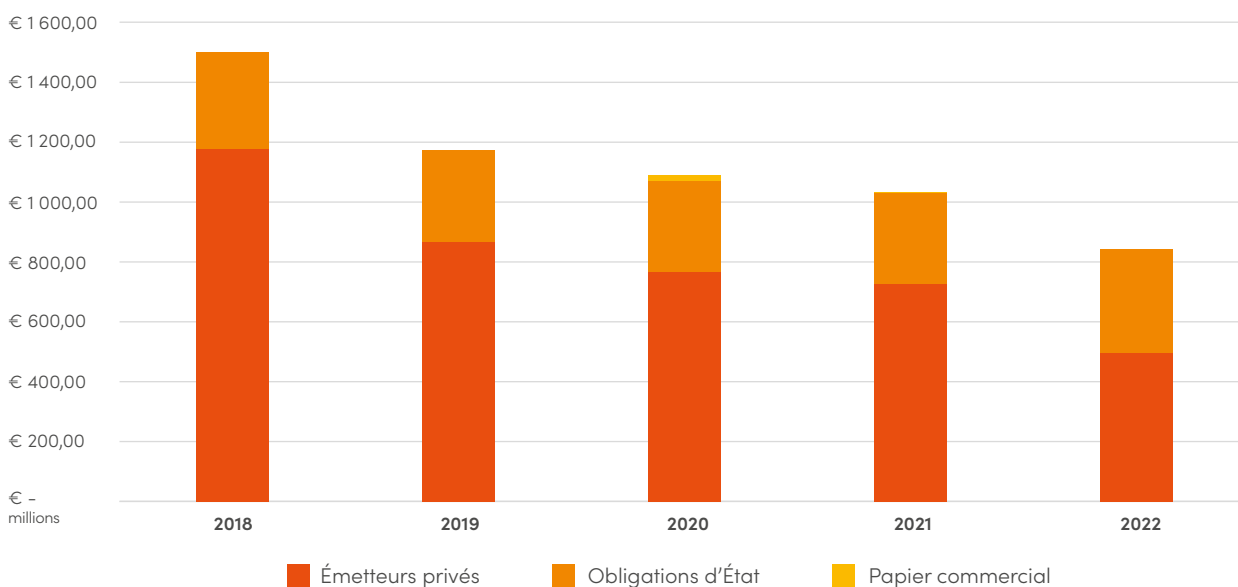
Prêts/dépôts



Portefeuille de titres

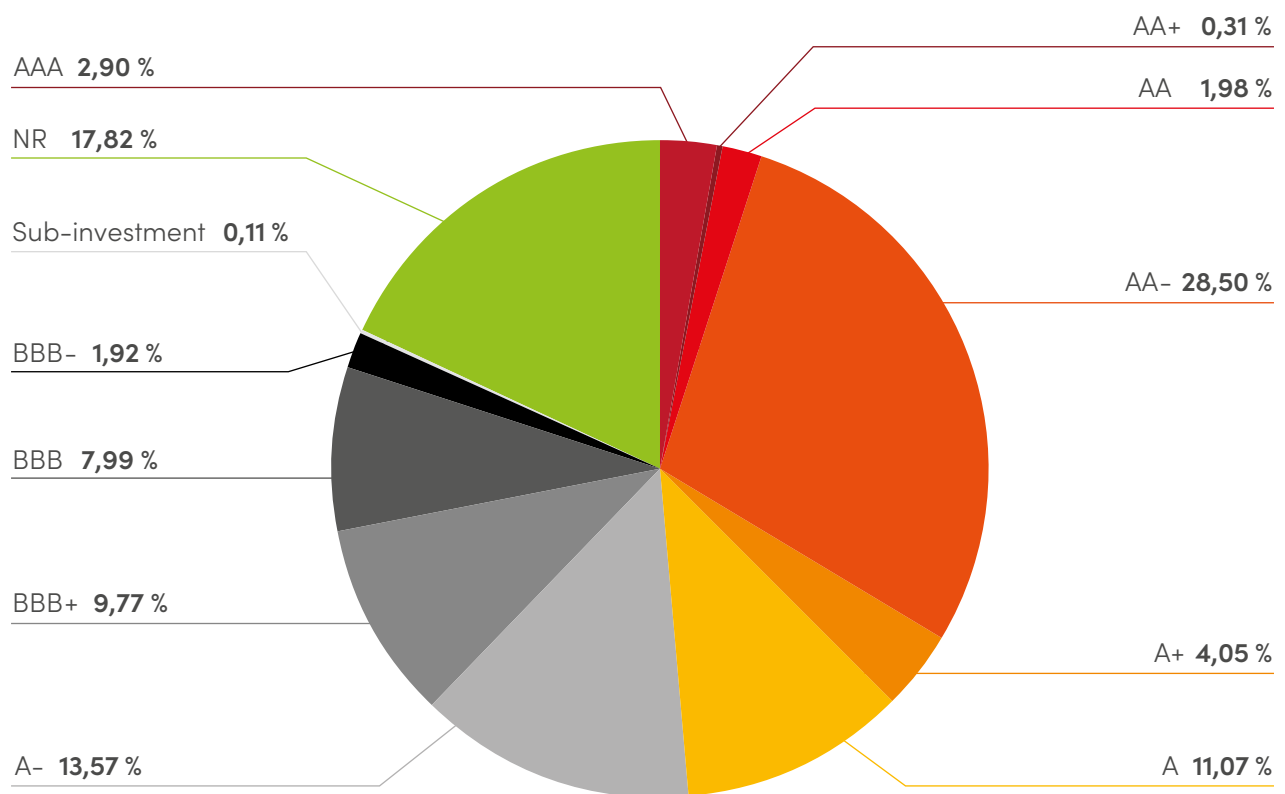
L'augmentation du portefeuille de prêts a permis à vdk banque de réduire encore son portefeuille d'obligations de 190,80 millions d'euros pour atteindre 841,02 millions d'euros (-18,49 %). La diminution, qui s'élève à -230,57 millions d'euros (-31,70 %), concerne les émetteurs privés. La pondération plus importante que représentent les positions des émetteurs privés dans ce mouvement baissier a permis à vdk banque d'augmenter les positions en obligations d'État, en progression de 43,47 millions d'euros (+14,45 %). La durée du portefeuille obligataire était de 4,284 ans au 31 décembre 2022.

Évolution du portefeuille obligataire



La qualité de crédit du portefeuille reste très bonne : au total, 82,06 % du portefeuille bénéficie 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 augmenté, passant de 17,14 % fin 2021 à 17,82 % fin 2022. Il s'agit d'obligations de qualité, principalement dans les secteurs public ou d'utilité publique, évaluées en interne comme étant solvables.

Portefeuille obligataire : composition en fonction de la notation



Le portefeuille d'actions a diminué de 52,20 millions d'euros en 2022 pour atteindre 35,87 millions d'euros, principalement en raison de la vente d'un certain nombre de positions. Au terme de l'exercice, 45,54 % d'entre elles étaient cotées, soit un montant de 16,34 millions d'euros. La valeur boursière des actions cotées s'élevait à cette date à 19,98 millions d'euros. Les participations dans les immobilisations financières s'élevaient à 2,60 millions d'euros.



5



Résultats
financiers



vdk banque a vu son résultat d'intérêts augmenter de 63,34 millions d'euros en 2022 pour atteindre 68,69 millions d'euros. Cette hausse est liée à l'évolution de l'environnement des taux d'intérêt en réponse à la politique monétaire plus restrictive menée par la Banque centrale européenne en vue de freiner l'inflation. Les revenus d'intérêts ont augmenté de 5,86 millions d'euros (+8,28 %), tandis que les charges d'intérêts ont enregistré une hausse de 0,62 million d'euros (+8,52 %). Par conséquent, le résultat d'intérêts affiche une hausse globale de 8,46 %.

En revanche, les revenus des capitaux hors intérêts, qui comprennent les rendements de placements et les dividendes, ont diminué de 8,84 % pour atteindre 6,18 millions d'euros. Les commissions perçues sur les services bancaires se sont élevées à 13,27 millions d'euros, soit une hausse de 8,63 %. En conséquence, le produit bancaire a enregistré une progression de 7,10 % pour atteindre 88,86 millions d'euros.

En 2022, outre les revenus évoqués dans ce qui précède, vdk banque a vendu la totalité de sa position dans Elia. Il résulte de cette opération une plus-value de 10,86 millions d'euros.

Cette vente a été motivée par la grande incertitude du marché face à la guerre en Ukraine, le prix qui pouvait être obtenu et l'opportunité de réinvestissement dans des obligations d'État belges (qui, à l'époque, offraient un rendement similaire).

Les opérations courantes de gestion de portefeuille sont comptabilisées dans les revenus des capitaux hors intérêts, mais compte tenu du caractère exceptionnel de la vente d'une position de cette taille, le produit a été comptabilisé en tant que revenu exceptionnel. Dès lors, cette plus-value n'est pas reflétée dans le produit bancaire, et ce dernier est comparable d'une année à l'autre.

Le total des charges d'exploitation (y compris les amortissements) a augmenté de 8,93 % pour un total de 61,65 millions d'euros. Les frais de personnel ont quant à eux augmenté de 3,24 millions d'euros (+13,92 %), pour atteindre 26,47 millions d'euros. La hausse des frais de personnel s'explique par la croissance du personnel et l'inflation, qui apparaît plus rapidement dans les résultats par le biais des indexations salariales bimestrielles. Les frais administratifs et d'exploitation ont augmenté de 1,99 million d'euros pour atteindre 33,41 millions d'euros (6,33 %). Cette hausse résulte de l'augmentation des commissions versées pour les services financiers (liée à l'augmentation de la production de crédit par les fournisseurs tiers) et de la forte hausse des dépenses d'exploitation en raison de la crise de l'énergie. Les amortissements ont diminué de 0,17 million d'euros pour atteindre 1,76 million d'euros.

Le ratio coûts/revenus est passé de 68,21 % à 69,37 % en 2022. Si vdk banque fait abstraction dans ses frais d'exploitation de tous les coûts externes et augmentant d'année en année liés à la surveillance et au contrôle, de la contribution au fonds de garantie des dépôts et au Fonds de résolution unique européen, de la taxe sur l'épargne et d'autres prélèvements divers, le ratio coûts/revenus s'élève à 58,43 %. La différence de 10,94 points de pourcentage avec le ratio coûts/revenus reflète la lourde charge qui (en prenant principalement l'épargne comme base d'imposition) pèse surtout sur les banques de détail.

La gestion des coûts propres de vdk banque a permis de limiter l'augmentation des coûts à la croissance du produit bancaire. En conséquence, le résultat brut d'exploitation a progressé de 3,17 % pour atteindre 27,22 millions d'euros.

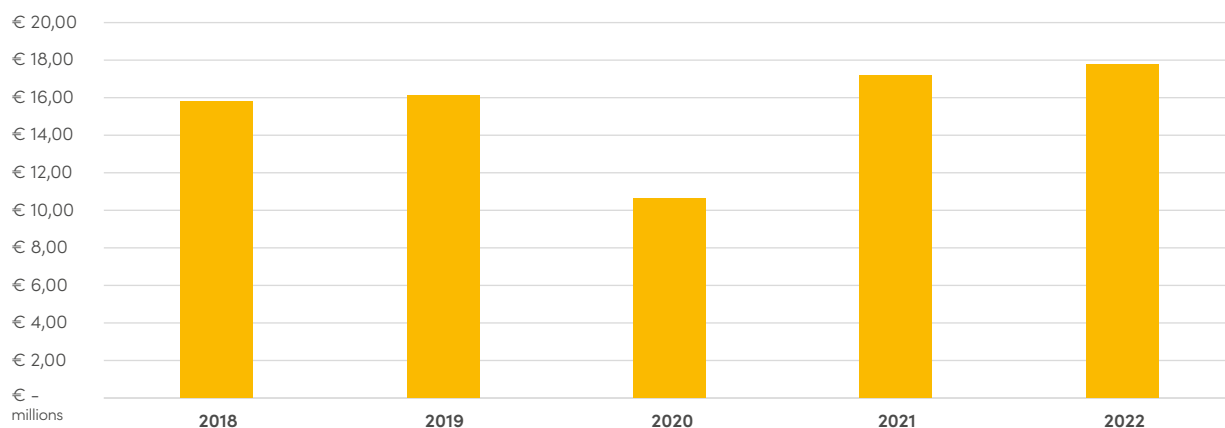
Des corrections de valeur pour un total de 14,98 millions d'euros ont été portées au compte de résultat. En raison de la forte évolution des taux d'intérêt, de la grande volatilité des marchés et des défis croissants dans le domaine de la recherche et de l'analyse des données, il a été recommandé d'alimenter le Fonds pour risques bancaires généraux à hauteur de 11,3 millions d'euros. vdk banque abonde ce fonds par précaution, afin de faire face à d'éventuels risques futurs. Les autres fonds de garantie ont été dotés à hauteur de 0,79 million d'euros, en raison d'une réduction du fonds de garantie interne pour le portefeuille bancaire, due à la diminution de la taille du portefeuille, d'une part, et à la dotation du fonds de garantie interne pour les prêts avec une projection de besoin futur selon le calcul du modèle de risque interne, d'autre part.



Une dépréciation de 0,2 million a été appliquée aux titres à revenu fixe liés à une position. Face à la dépréciation du climat boursier, des réductions de valeur latentes sur le portefeuille d'actions d'un montant de 1,88 million d'euros ont été portées au compte du résultat, en raison de l'impact sur sa valorisation LOCOM (lower of cost or market). En ce qui concerne les risques spécifiques liés aux prêts, des réductions de valeur de 0,77 million d'euros ont pu être reprises en raison de positions incertaines partiellement ou totalement remboursées.

En raison de ces mouvements, le résultat net d'exploitation s'élève à 12,34 millions d'euros. Le résultat exceptionnel représente une contribution positive de 11,48 millions d'euros (qui comprend la vente de certains bâtiments en plus des plus-values évoquées). Le résultat avant impôts s'élève ainsi à 23,71 millions d'euros, soit une hausse de 3,19 % par rapport à 2021. La contribution fiscale de vdk banque sous forme d'impôt sur les sociétés s'élève à 5,96 millions d'euros (après décompte des impôts différés), de sorte que l'exercice se clôture sur un résultat net de 17,76 millions d'euros contre 17,17 millions d'euros en 2021.

Évolution du résultat de l'exercice



Comme toujours, nous tenons à remercier chaleureusement tous les collaborateurs pour avoir contribué de manière significative à la réalisation du résultat susmentionné.

Si ce bilan est approuvé, le solde bénéficiaire de 39 062 416,68 euros sera affecté comme suit :

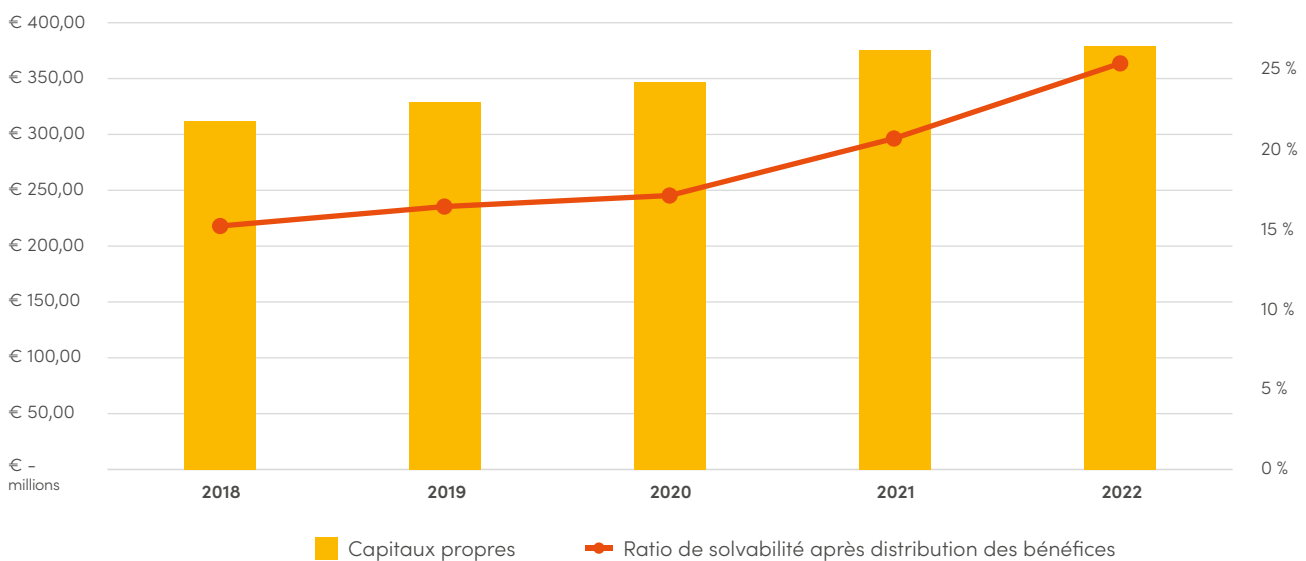
1. Réserver la somme nécessaire à la distribution de 140,00 euros bruts par action de la société, soit 7 003 780,00 euros.
2. Porter la réserve disponible de 258 100 000,00 euros à 269 100 000,00 euros par le biais d'une dotation de 11 000 000,00 euros.
3. Reporter le solde restant, soit 21 058 636,68 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 357,27 millions d'euros à 379,02 millions d'euros.

Le ratio de solvabilité a clôturé l'année à 24,63 % avant distribution des bénéfices et à 25,39 % après distribution des bénéfices.

Le rendement des actifs est de 0,35 %. Le rendement des capitaux propres au sens strict est de 5,26 %, tandis que le rendement des capitaux propres avant affectation au Fonds pour risques bancaires généraux et aux fonds de sécurité internes au sens propre est de 8,84 %.

Évolution des capitaux propres



Événements importants survenus après la clôture de l'exercice

Au cours de l'année 2022, il est devenu évident que NewB allait renoncer à sa licence bancaire. vdk banque et NewB ont alors entamé des pourparlers. 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. L'accord de principe incluait initialement l'acquisition du portefeuille de clients bancaires de NewB. Il se compose 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. Dans un deuxième temps, l'accord de principe prévoyait la désignation de NewB par vdk banque comme agent bancaire de vdk banque en Wallonie et à Bruxelles pour les francophones. Enfin, vdk banque et NewB concluraient un accord de coopération afin que NewB devienne un partenaire de vdk banque dans le développement de pratiques bancaires éthiques et durables.

Cet accord de principe devait permettre de continuer à proposer des services bancaires locaux et durables dans toute la Belgique. vdk banque pourrait étendre ses activités en Wallonie et dans la partie francophone de Bruxelles, tandis que NewB pourrait continuer à proposer les produits bancaires de vdk banque en tant qu'agent bancaire de vdk banque. Ce jalon d'une importance historique permettra à vdk banque de devenir une banque bilingue en 2023.

Le transfert du portefeuille de clients bancaires de NewB à vdk banque a été soumis à l'approbation de la Banque nationale de Belgique. Le 23 décembre 2022, ce dossier stratégique a été soumis à l'autorité de contrôle en vertu de l'article 77, alinéa 1, 4°, de la loi bancaire. L'autorité de contrôle a donné son accord le 24 janvier 2023. Il a été publié au Moniteur belge le 3 février 2023. Le transfert du portefeuille de clients bancaires à vdk banque a eu lieu le 1^{er} février 2023.

Le transfert des dépôts, de l'activité de crédit et du portefeuille de titres de la clientèle a un effet limité sur la situation et le portefeuille actuels de la banque. L'impact financier sur les ratios de vdk banque est très limité. La reprise ne compromet pas la santé financière de vdk banque. L'approche progressive des aspects opérationnels du processus de transfert et la désignation de NewB comme agent bancaire permettent d'assurer la continuité des activités transférées. Les coûts liés à cette acquisition du portefeuille de clients et à l'activité francophone envisagée ont été entièrement prévus dans les coûts 2022.





6

**Les initiatives
visant à favoriser
des pratiques
bancaires durables
et éthiques**

Pour bien naviguer, il faut une boussole. Chez vdk banque, le code vdk banque pour des services bancaires éthiques et durables fait office de boussole sociale. Vous pouvez consulter ce code via le lien suivant : www.vdk.be/nl/vdk-code-duurzaam-ethisch-bankieren.

Il présente nos principes éthiques de façon claire et concise, et la manière dont nous les traduisons en règles concrètes. Ce document est dynamique, car le monde est en constante évolution et notre responsabilité sociale évolue avec lui. Mais la direction est claire également : notre code, notre boussole morale, ne peut devenir que plus durable. Elle ne peut jamais nous faire reculer.

Principes de vdk banque pour des services bancaires éthiques et durables

9 garanties éthiques

Voici les neuf engagements éthiques que nous prenons directement envers nos clients :

Éthique : nous vous regardons droit dans les yeux

Garantie 1 : Nous sommes transparents, nous vous regardons droit dans les yeux et nous veillerons à toujours pouvoir le faire.

Garantie 2 : vdk banque est une banque populaire, une banque accessible à tous.

Garantie 3 : vdk banque considère l'argent comme un instrument qui aide à améliorer la société et la vie des gens, et non comme une fin en soi.

Durable : bénéfique pour l'homme et la planète

Garantie 4 : Nos investissements et les vôtres sont consacrés à des entreprises durables et à des services publics corrects.

Garantie 5 : Nous utilisons votre épargne pour financer des projets qui ont du sens.

Garantie 6 : Nos normes éthiques et durables s'appliquent à l'ensemble de la banque.

Locale : ancrée dans la société et l'économie flamandes

Garantie 7 : Nous investissons dans des personnes réelles, et dans l'économie réelle.

Garantie 8 : Nous prenons nos propres décisions.

Garantie 9 : Nous effectuons nos opérations bancaires de manière sûre et prudente.

Objectifs de développement durable

vdK banque agit à l'échelle locale et pense à l'échelle mondiale. C'est pourquoi nous nous engageons à respecter les Objectifs de développement durable des Nations unies. Voici comment nous procédons :

ODD L'approche de vdk banque

<p>5 ÉGALITÉ ENTRE LES SEXES</p> 	<ul style="list-style-type: none"> Nos critères d'investissement exigent des entreprises qu'elles prêtent attention à l'égalité entre les hommes et les femmes. Nous soutenons et appliquons concrètement la charte pour une plus grande égalité des sexes dans le secteur financier, pour l'égalité des chances et des salaires entre les hommes et les femmes.
<p>8 TRAVAIL DÉCENT ET CROISSANCE ÉCONOMIQUE</p> 	<ul style="list-style-type: none"> Nos critères d'investissement donnent la priorité à l'observation et au respect des droits humains et des droits du travail, tant par les entreprises que par les pays. Nous accordons des crédits aux entreprises et aux organisations animés par une mission. Nos fournisseurs doivent souscrire aux principes du code de conduite vdk banque. Nous garantissons des conditions de travail équitables et nous promovons le bien-être et la santé au travail.
<p>10 INÉGALITÉS RÉDUITES</p> 	<ul style="list-style-type: none"> En tant que banque locale et prudente, nous mettons tout en œuvre pour éviter les chocs et les crises économiques, qui frappent plus durement les personnes les plus vulnérables et accentuent les inégalités. Avec nos crédits logement transparents et abordables, nous donnons aux gens la possibilité d'acquérir un logement digne. Grâce à notre approche prudente, nous évitons que nos clients se retrouvent en difficulté. Nous soutenons les organisations de la société civile dans la lutte contre la pauvreté et l'exclusion à l'échelle locale et mondiale.
<p>11 VILLES ET COMMUNAUTÉS DURABLES</p> 	<ul style="list-style-type: none"> Au travers de nos prêts immobiliers, nous facilitons l'accès au logement. Nous encourageons les économies d'énergie et les énergies renouvelables en proposant des remises écologiques et des conseils ciblés.
<p>12 CONSOMMATION ET PRODUCTION RESPONSABLES</p> 	<ul style="list-style-type: none"> Nous donnons à nos clients tous les moyens de gérer leur argent de manière éthique. Nos fournisseurs doivent s'engager à travailler eux aussi de manière durable. Dans nos activités, nous appliquons les principes de la construction (et de la rénovation) circulaire, nous limitons nos déchets de bureau et nous tenons compte de nos émissions de CO₂.
<p>13 MESURES RELATIVES À LA LUTTE CONTRE LES CHANGEMENTS CLIMATIQUES</p> 	<ul style="list-style-type: none"> Nous visons la réalisation d'un objectif scientifiquement étayé : limiter le réchauffement de la planète à maximum 1,5°C. Dans nos critères d'investissement, nous prêtons attention à l'impact des entreprises sur le climat. Par exemple, nous excluons tout financement de l'extraction de combustibles fossiles. Concernant les obligations d'État, seuls les pays ayant signé l'Accord de Paris sur le climat sont éligibles. En interne, nous travaillons sur un plan climatique axé sur une consommation d'énergie, une mobilité et une utilisation de matériaux respectueux de la planète.
<p>16 PAIX, JUSTICE ET INSTITUTIONS EFFICACES</p> 	<ul style="list-style-type: none"> Nos critères d'investissement excluent la production et la vente d'armes. De même, nous ne soutenons pas les pays et les entreprises coupables d'atteintes aux droits de l'homme et de corruption. En interne, nous menons une politique stricte de cybersécurité et de lutte contre le blanchiment d'argent.
<p>17 PARTENARIATS POUR LA RÉALISATION DES OBJECTIFS</p> 	<ul style="list-style-type: none"> Nous formons des réseaux avec d'autres organisations et nous faisons appel à l'expertise de parties externes pour traduire nos ambitions en matière de développement durable en actions concrètes.

L'union fait la force

Global Alliance for Banking on Values

En juillet, vdk banque a annoncé son adhésion à la « Global Alliance for Banking on Values » (www.gabv.org). Il s'agit d'un réseau mondial de 67 banques indépendantes dans 44 pays dont l'objectif commun est de mener des opérations bancaires dans le respect de l'homme et de l'environnement.

vdK banque est la première banque belge à rejoindre ce réseau de renom.

Leen Van den Neste (présidente du Comité de direction vdk banque) explique cette démarche comme suit :

« L'éthique fait partie intégrante de notre ADN. vdk banque a été fondée il y a 95 ans par le syndicat chrétien en tant que caisse d'épargne pour les ouvriers gantois qui n'avaient pas accès aux banques commerciales. Aujourd'hui, vdk banque est la banque durable par excellence en Belgique accessible à tous. Elle tient compte de l'inclusion sociale, des droits de l'homme et du travail et de la protection du climat et de la nature dans tout ce qu'elle entreprend. C'est donc avec une conviction inébranlable que nous devenons la première banque belge à rejoindre la Global Alliance for Banking on Values. En collaborant étroitement avec d'autres banques éthiques, nous allons nous-mêmes beaucoup apprendre. Et ensemble, nous favoriserons des pratiques bancaires éthiques à travers le monde. »

Martin Rohner, Directeur exécutif de la GABV, est également ravi :

« Je suis très honoré d'accueillir vdk banque en tant que membre à part entière de notre initiative mondiale. vdk banque puise ses racines dans le mouvement syndical, ce qui l'a poussée à adopter un modèle d'entreprise axé sur l'être humain. La banque contribue ainsi à la diversité et à la force des pratiques bancaires fondées sur les valeurs en Europe. »

NewB

Il est arrivé souvent que l'on nous demande, notamment dans des organisations sociales en Wallonie et à Bruxelles, si vdk banque pouvait également fournir des services bancaires en français. Nous sommes heureux d'avoir décidé de franchir ce cap en collaboration avec NewB.

Cette coopérative fondée en 2011 est soutenue par quelque 117 000 coopérants individuels et environ 350 organisations de la société civile. Ils sont motivés par un même objectif : faire avancer le monde financier vers un avenir durable. Ils y sont parvenus, entre autres, en créant eux-mêmes des services financiers.

La coopérative a réussi à créer une banque en 2021, également sous la bannière de NewB. Cette activité bancaire indépendante va prendre fin.

Nous nous sommes trouvées en raison de la nature sociale et durable et de nos objectifs sociétaux. Nous partageons des engagements forts, comme notre refus d'investir dans les combustibles fossiles. vdk banque et NewB croient en la force des crédits responsables et des investissements ciblés. C'est le levier grâce auquel nous pourrions contribuer à un monde meilleur. Cette collaboration nous permettra d'avoir encore plus d'impact.

La coopérative NewB deviendra un agent de vdk banque, et proposera ainsi une gamme complète de services bancaires. En parallèle, la coopérative NewB deviendra un partenaire de vdk banque dans le développement des pratiques bancaires éthiques et durables.

La position de vdk banque est claire. Conformément à notre mission, nous nous efforçons d'assurer le bien-être de nos clients et de la société. Nous recherchons continuellement le moyen de proposer des services bancaires éthiques et durables. Il serait dommage que l'engagement et l'épargne collectés par les clients de NewB ne puissent pas être confiés à une autre banque durable. NewB est pour nous un partenaire tout indiqué qui nous aidera à promouvoir des pratiques bancaires durables en Belgique francophone. Avec cette opération, nous faisons un grand pas en avant et nous étendons nos activités à l'ensemble du territoire, mais nous franchissons ce cap avec confiance et enthousiasme.



En 2022, vdk banque devient la première banque belge à rejoindre la Global Alliance for Banking on Values.



Les discussions avec NewB débutent en novembre 2022 et débouchent sur une coopération structurelle visant à faire de la banque durable une réalité dans toute la Belgique.



Premier rapport « Principles of responsible banking »

vdK banque est membre de « UNEP Fi », le mouvement pour une banque responsable créé au sein des Nations unies selon les principes suivants :

PRINCIPE 1 Activation

Nous alignons notre stratégie d'entreprise sur les besoins des personnes et de la société, tels qu'ils sont exprimés dans les objectifs de développement durable des Nations unies (ODD), l'Accord de Paris sur le climat et d'autres conventions nationales et régionales pertinentes.

PRINCIPE 2 Impact et objectifs

Nous améliorons continuellement l'impact positif de nos activités, produits et services sur l'homme et l'environnement, tout en réduisant l'impact négatif et en gérant nos risques. À cette fin, nous formulons et publions les objectifs qui nous permettent d'avoir le plus d'impact.

PRINCIPE 3 Clients

Nous agissons de manière responsable à l'égard de nos clients, nous encourageons un comportement durable et nous favorisons une activité économique créatrice de richesse pour les générations actuelles et futures.

PRINCIPE 4 Parties prenantes

Pour atteindre ces objectifs sociétaux, nous sommes à l'écoute de nos parties prenantes et nous collaborons activement avec elles.

PRINCIPE 5 Gestion et culture

Nous appliquons nos principes à l'aide d'une gouvernance solide et d'une culture de banque responsable.

PRINCIPE 6 Transparence et responsabilité

Nous évaluons régulièrement nos progrès et ceux de nos partenaires sur la base de ces principes. Nous assumons en toute transparence la responsabilité de notre impact, qu'il soit positif ou négatif, et de notre contribution aux objectifs sociétaux.

Source : www.unepfi.org

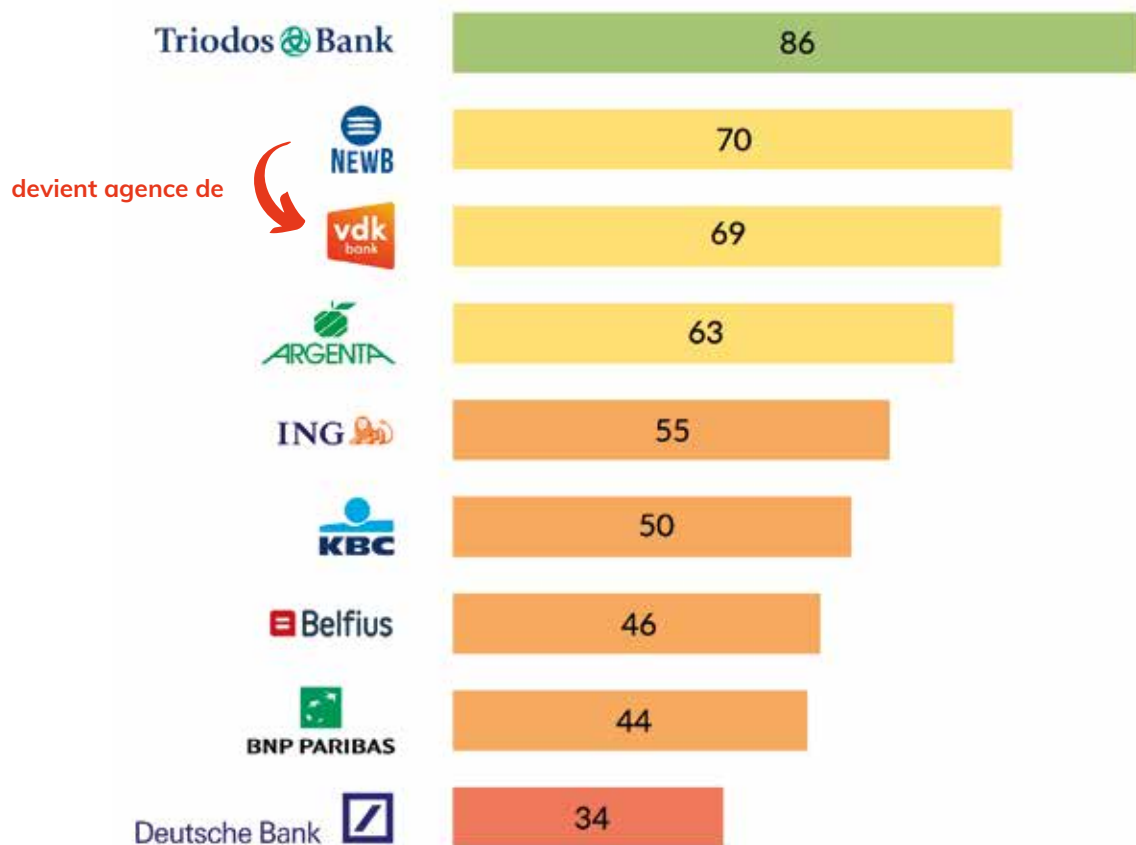
L'impact de vdk banque en matière de développement durable est décrit dans le document « De weg van ons geld » et dans les rapports d'activité et de durabilité correspondants. Le processus visant à déterminer les émissions totales de CO₂ de vdk banque est en cours.

Nous l'expliquons plus loin, tout comme l'analyse d'impact des risques climatiques et environnementaux. Sur la base de ces analyses, vdk banque fixera des objectifs et élaborera un système de suivi de ces objectifs, intégré dans la structure de gouvernance de la banque.

Évaluation et audit indépendants

Distinction dans le BankWijzer de FairFin

En 2022, l'ONG indépendante FairFin a publié un nouveau BankWijzer.



*Le score de NewB dans le BankWijzer porte uniquement sur les fonds d'investissement proposés depuis le début de l'année 2022.

vdk banque obtient 69 %, ce qui correspond à une distinction dans le monde universitaire.

La banque a progressé de sept points de pourcentage par rapport à la version précédente, enregistrant ainsi la plus nette amélioration.

vdk banque est la banque avec une gamme complète de produits la mieux notée du classement. En fusionnant avec NewB (qui affiche un score de 70 %), nous devenons un groupe solide en mesure d'offrir des services bancaires durables dans toute la Belgique.

Trois labels « Towards Sustainability »

Towards Sustainability est un label belge reconnu à l'échelle internationale. Créé au sein de la fédération sectorielle Febelfin, il évalue la durabilité des produits financiers. Les exigences de qualité du label ont été renforcées, et les nouveaux produits ont été réévalués en fonction de cette nouvelle norme.

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

- VDK Pension Fund
- VDK Sustainable Flex Fund
- compte SpaarPlus vdk banque



Le compte d'épargne SpaarPlus obtient le certificat Forum Ethibel

Le fonctionnement de SpaarPlus est très particulier.

L'argent de ce compte d'épargne est uniquement consacré aux initiatives durables suivantes :

- institutions de microfinance ou organisations actives dans le domaine de la microfinance ;
- entreprises ou organisations issues de l'économie sociale ou actives dans ce domaine (comme les centres de récupération, les ateliers sociaux, les entreprises d'insertion et les organisations de financement alternatif) ;
- entreprises ou organisations principalement actives dans le domaine des énergies renouvelables, des technologies vertes et de l'alimentation biologique ;
- organisations de défense des droits humains, mouvements pacifistes et organisations d'aide sociale ;

- organisations actives dans le domaine du logement social, de l'enseignement (libre ou communautaire et établissements scolaires alternatifs) ou des soins de santé (hôpitaux, centres de soins pour personnes âgées et handicapées) ;
- réinvestissements conformes au code de vdk banque.

Ces activités sont contrôlées par Forum Ethibel, qui a également délivré son certificat.

Conclusion

« Après une analyse approfondie des processus et documents internes de vdk banque, Forum Ethibel confirme que les engagements et conditions du compte SpaarPlus ont été respectés pour l'année 2021. Le compte s'inscrit dans la nature éthique et durable de vdk banque. »

En route vers la neutralité climatique

Le fil rouge pour le climat : la semaine du climat vdk banque

Dans la semaine du 9 mai 2022, une ligne rouge est soudainement apparue à 2 mètres du sol dans toutes les agences vdk banque de Flandre. Une affiche explicative accompagnait cette ligne rouge. Cette dernière représente l'élévation du niveau de la mer en raison du réchauffement climatique. On aperçoit régulièrement cette ligne dans notre pays. Il s'agit d'une initiative du mouvement sogetinformed.com Elle vise à informer le public sur les causes et les conséquences du réchauffement climatique. Et nous invite à agir.

Ce lundi soir, quelque 90 personnes se sont réunies à l'occasion de la soirée pour le climat de vdk banque. Koen Meirlaen de sogetinformed.com a donné le coup d'envoi de l'événement. À cette occasion, il a exposé les causes et les conséquences du réchauffement climatique dans les moindres détails. Si son discours peut sembler très pessimiste, il voit lui-même les choses sous un autre angle. Compte tenu de notre connaissance précise des causes (l'excès de gaz à effet de serre), nous pouvons lutter contre le problème de manière très ciblée. Les combustibles fossiles sont, de loin, le principal responsable.

Il est donc évident qu'il faut accorder une attention soutenue à l'élimination progressive de ces sources d'énergie. Il présente les différents moyens d'y parvenir, de la taxe carbone à la mobilité alternative. Il appelle également le public à prendre part à cette lutte climatique. C'est d'ailleurs en raison de ces mêmes analyses et préoccupations que vdk banque refuse de financer l'extraction de combustibles fossiles ou la production d'électricité à partir de ceux-ci.

John Vandaele, deuxième intervenant de la soirée, a raconté une histoire contenant une partie de la solution. Avec ses partenaires, il a lancé la coopérative énergétique Energent. Celle-ci s'engage à aider des ménages (et même des quartiers entiers) gantois à améliorer leur efficacité énergétique. Du reste, ils encouragent et facilitent l'installation de panneaux solaires.



Cartographie des émissions

Dans un premier temps, l'agence climatique Futureproofed a calculé les émissions de CO₂ de vdk banque conformément aux normes du Greenhouse Gas Protocol. Ce calcul a porté sur l'année 2019, avant la pandémie de coronavirus.

Il a permis d'obtenir les résultats suivants :

- CHAMP D'APPLICATION 1 : 468 tonnes d'équivalent CO₂
- CHAMP D'APPLICATION 2 : 0 tonne d'équivalent CO₂, étant donné que nous n'utilisons que de l'électricité renouvelable.
- CHAMP D'APPLICATION 3 (en amont et en aval, hors investissements) : 2 388 tonnes d'équivalent CO₂

Notons toutefois que les données actuelles ne sont pas de très bonne qualité. Plusieurs hypothèses étayées par de meilleures données seront donc formulées à l'avenir.

Des mesures ont déjà été prises pour réduire davantage ces émissions :

- électrification complète de la flotte automobile d'ici quelques années (ce projet réduira nos émissions de type 1 et 2 de 59 %) ;
- possibilité pour nos collaborateurs de louer des vélos (impact positif de 6 % sur les émissions de type 3 hors investissements) ;

- rénovation totale du bâtiment du siège (en 2023 - 2024), axée sur l'isolation et les économies d'énergie.

En 2022, Futureproofed a calculé les émissions de CO₂ attribuées à nos prêts hypothécaires selon la méthode standardisée PCAF.

Pour l'immobilier privé, elles s'élèvent à 49 114 tonnes d'équivalent CO₂. 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'élèvent à 47 679 tonnes d'équivalent CO₂.

Le principal intérêt de ce calcul est qu'il nous permet d'obtenir un aperçu des chiffres, de quantifier et de suivre notre processus de réduction des émissions. Sur la base de cette position de départ, vdk banque adoptera un objectif fondé sur la science afin de contribuer pleinement à la réalisation de l'Accord de Paris sur le climat.

Cartographie des risques

La gestion du changement climatique par l'atténuation et l'adaptation étant un élément essentiel de la durabilité, nous avons réalisé en 2022 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 emprunteurs 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
Risques physiques			
Risques aigus			
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)	
Risques chroniques			
Pénurie d'eau	Limité	LT (> 10 a)	
Augmentation du niveau de la mer	Limité		
Risques de transition			
Mesures des autorités			
Hausse du coût des émissions de CO ₂	Substantiel	CT (≤ 5 a)	Exposition à des contreparties sensibles au climat
Rénovation obligatoire des bâtiments	Substantiel	CT (≤ 5 a)	Exposition à des bâtiments énergivores
Technologie			
Basculement des technologies à forte intensité carbone vers des alternatives vertes	Substantiel	MLT (5-10 a)	Exposition à des contreparties sensibles au climat
Sentiment du marché			
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)	
Aspect juridique / conformité			
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 au 30 septembre 2022, tant pour le portefeuille de prêts aux particuliers et aux entreprises que 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.

Nous pouvons en conclure que les risques climatiques auront un impact significatif sur le profil de risque de crédit du portefeuille des crédits logement et, par analogie, sur le portefeuille de prêts aux entreprises en ce qui concerne les obligations de rénovation et les risques d'inondation. En revanche, le portefeuille de prêts aux entreprises est peu exposé à des contreparties issues de secteurs considérés comme sensibles au climat (61,3 % non sensibles au climat, soit un total de 38,7 % d'acteurs sensibles au climat. Cela correspond à 0 % de l'ensemble du portefeuille présentant des risques très élevés relatifs au climat et à l'environnement, à 0,7 % de risques élevés, à 1,4 % de risques moyens et à 36,5 % de risques faibles). De ce point de vue, l'impact potentiel est donc plutôt limité. Le portefeuille obligataire contient un volume conséquent d'exposition à des contreparties issues de secteurs considérés comme sensibles au climat (59,8 % non sensibles au climat, soit un total de 40,2 % d'acteurs sensibles au climat.

À la recherche de mesures efficaces pour rendre les habitations plus économes en énergie

En collaboration avec Bond Beter Leefmilieu, vdk banque a commandé une étude visant à trouver des solutions qui permettraient d'accélérer l'indispensable rénovation en profondeur des bâtiments en Flandre. Cette quête devait permettre de trouver des moyens de préfinancement adaptés à cette fin.

D'ici 2050, tous les bâtiments de Flandre devront être neutres sur le plan climatique. Ce qui nécessite 100 000 rénovations énergétiques par an. Malgré les primes disponibles, 40 % des propriétaires flamands n'ont pas les moyens de se lancer. L'étude formule plusieurs solutions : trois recettes de préfinancement.

Cela correspond à 0 % de l'ensemble du portefeuille présentant des risques très élevés relatifs au climat et à l'environnement, à 7,7 % de risques élevés, à 9,8 % de risques moyens et à 22,6 % de risques faibles). De ce point de vue, l'impact potentiel sur le profil de risque de crédit pourrait être important dans certaines circonstances. Enfin, notons qu'il pourrait y avoir un impact important sur le risque de liquidité si les incidents climatiques entraînaient des retraits soudains et massifs des comptes d'épargne. Bien que significatif, cet impact devrait être semblable à celui d'autres institutions financières en Belgique, voire légèrement plus favorable, étant donné l'absence de secteurs présentant des risques climatiques et environnementaux très élevés dans l'ensemble des portefeuilles de vdk banque.

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, 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 2025, d'autre part.

Le principe est le suivant : plus le groupe est vulnérable, plus le soutien est important. Pour les personnes qui disposent de fonds propres, une aide limitée suffit généralement (p. ex. sous la forme d'un prêt à long terme sans intérêts). D'autres pourront rembourser leur prêt en économisant sur les factures énergétiques après la rénovation. Quant aux ménages concernés par la précarité énergétique, ils pourraient bénéficier d'un prêt qu'ils ne devraient rembourser qu'au moment de la cession du logement. En optant pour une approche segmentée, nous évitons que la facture devienne inabordable pour les pouvoirs publics. De cette manière, nous pourrions aider chaque année un total de 57 000 ménages à accéder à un logement sain et économe en énergie (label A EPC sans énergie fossile) d'ici 2030. Selon l'étude, le coût global de cette approche pour les autorités est réduit de 72 % par rapport au même objectif de rénovation à l'aide, par exemple, d'une prime unique couvrant tous les frais.

Solutions proposées par vdk banque

Avec 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.

L'outil de simulation calcule trois 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.

Cela permet d'obtenir **trois scénarios d'investissement possibles** pour une maison plus économe en énergie. Pour chaque scénario, l'outil précise les investissements nécessaires, les économies d'énergie, les émissions de CO₂ évitées et la période d'amortissement de l'investissement.

Le scénario « le plus écologique » : celui qui présente le coût d'investissement le plus faible pour faire passer la maison du label B/C/D/E/F au label A. Si le label A ne peut être obtenu dans le cas d'une vieille maison, il s'agit alors de viser le meilleur label accessible.

Le scénario « le plus économique » : celui qui présente la période d'amortissement la plus courte pour faire passer l'habitation au label D au minimum.

Le scénario « exigence minimale » : celui qui présente le coût d'investissement le plus bas pour faire passer le logement du label E/F au label D. Il s'agit de l'exigence minimale à respecter pour que votre habitation atteigne le niveau E (niveau de performance énergétique) minimal en vertu des dispositions légales du 1^{er} janvier 2023.

Pour aller plus loin qu'une simple simulation, nous avons également conclu un partenariat avec des coachs 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.



Une banque pour 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 clients. Qu'il s'agisse de questions bancaires ou d'un simple « Comment allez-vous ? ».

Des agences physiques

Pour vdk banque, les agences physiques sont un maillon indispensable en vue de fournir des conseils et des services de qualité. Les relations clients sont bien plus riches lorsqu'elles reposent sur un contact personnel que lorsqu'elles se limitent à des fonctions numériques.

De plus, tous les habitants de notre pays ne se sentent pas à l'aide avec les outils numériques. Par conséquent, les services 100 % numériques risquent d'exclure une partie de la population. vdk banque continue d'investir dans les agences physiques. En 2022, nous avons décidé de transférer la nouvelle agence temporaire de Beringen vers un site permanent à Hasselt.

Culture numérique

En collaboration avec beweging.net Midden-Vlaanderen, vdk banque organise des séances d'informations sur la culture numérique et l'hameçonnage. Des membres des deux organisations se rendent dans les écoles et

Nouvelles bornes récompensées par OKRA

En 2022, vdk banque a installé de nouvelles bornes dans toutes ses agences. Il s'agit de machines où les clients peuvent imprimer eux-mêmes leurs extraits de compte. De cette manière, nous accueillons à bras ouverts les personnes qui préfèrent éviter les technologies numériques. L'indépendance bancaire doit être accessible à tous.

Notre approche à long terme continue à séduire nos clients, qui font confiance à nos conseillers. Notre score NPS est de 28, ce qui est une très bonne note.

De nombreuses agences ont aussi été déplacées ou rénovées au cours de l'année écoulée, pour améliorer encore la qualité des services proposés.

Par exemple :

- aménagement d'une nouvelle agence à Anvers ;
- rénovation de l'agence de Destelbergen ;
- rénovation de l'agence de Sint-Amandsberg ;
- deuxième salle de consultation pour l'agence de Tronchiennes ;
- nouvelle salle de consultation pour l'agence de Lovendegem ;
- nouvelle salle de consultation pour l'agence de Zwijnaarde ;
- rénovation de la façade de l'agence de Merelbeke ;
- nouvelles fenêtres extérieures pour l'agence de Courtrai.

les associations de renforcement de la communauté pour expliquer les pièges et les défis liés aux services bancaires mobiles.

En tant que banque, nous avons participé avec enthousiasme au concept et à la pratique du service bancaire universel. Cette initiative contribue à garantir un service de qualité pour tous.

Elle a également attiré l'attention de l'association de seniors OKRA, qui a décerné à vdk banque le prix « Pluim van OKRA ».

Offrir une solution lorsque le coût de la vie augmente trop vite

En raison de l'inflation élevée, certains de nos clients peinent à payer toutes leurs factures. En cas de révision des taux d'intérêt, il est possible que les mensualités de remboursement des crédits logement augmentent également. Pour soulager ses clients,

vdk banque leur a proposé d'abandonner leur crédit logement à échéances fixes au profit d'une formule accordéon à échéances variables, le tout sans frais de dossier, pour que la charge mensuelle n'augmente pas lors des révisions de taux d'intérêt.

La nouvelle application : accessible aux malvoyants également

Depuis novembre 2022, nos clients profitent d'une nouvelle version de l'application mobile@vdk. Outre une navigation améliorée, elle est à présent dotée de nouvelles fonctionnalités. Par exemple, il est désormais beaucoup plus facile pour l'utilisateur d'entrer en contact avec son agence vdk banque. De cette manière, nous rapprochons le numérique et le personnel. La navigation et les écrans ont été retravaillés selon le principe de la conception universelle, afin de les rendre aussi accessibles que possible à tous nos clients, indépendamment de leur âge ou de leurs compétences numériques.

De plus, des investissements supplémentaires ont permis de rendre mobile@vdk plus accessible aux personnes aveugles et malvoyantes. Par exemple, nous avons remanié les menus et les écrans pour qu'ils soient navigables à l'aide d'une fonction de lecture à haute voix.



Un prix qui se mérite

Le prix vdk banque du développement durable

Le 9 décembre 2022, vdk banque a décerné ses prix du développement durable à trois doctorants spécialistes de la question.

Le premier prix de 10 000 euros a été décerné à Elien Verniers pour sa thèse « *Towards new legal instruments for animal welfare* », qui cherche à comprendre dans quelle mesure le bien-être animal fait déjà partie du droit régional, national et international.

Elien Verniers : « Il a fallu attendre 2022 pour que l'ONU publie la première résolution à ce sujet. Pendant longtemps, le bien-être animal et le développement durable sont apparus comme deux mondes distincts. Peu à peu, on réalise que c'est loin d'être le cas. Le 15^e sommet des Nations unies sur la biodiversité, qui s'est tenu à Montréal en décembre 2022, accorde davantage d'attention à la place des animaux dans l'écosystème, mais il se concentre avant tout sur les différentes espèces animales.

Mes recherches sont plutôt axées sur l'ancrage juridique des droits des animaux individuels en raison de leur valeur intrinsèque. On réalise peu à peu que l'on ne peut pas parler de développement durable si l'on adopte un cadre purement anthropocentrique. Dans la transition de l'« égo » à l'« éco », le bien-être animal est un aspect déterminant. Le bien-être animal (axé sur l'animal individuel) d'une part, et la biologie et la conservation (axées sur la population et les espèces) d'autre part, ont longtemps été considérés comme deux domaines distincts. Or, il semble aujourd'hui évident que les connaissances et les techniques issues de la science du bien-être animal permettent d'affiner la conservation des espèces.

Je suis heureuse que mes travaux puissent y contribuer. Et bien entendu, je suis très reconnaissante au jury de m'avoir accordé le prix vdk banque du développement durable, qui reconnaît l'importance de mes travaux. »

Le prix de la durabilité de l'AP Hogeschool

Pour la deuxième fois, l'AP Hogeschool d'Anvers décerne un prix de la durabilité, désormais soutenu par vdk banque. Les étudiants de dernière année qui avaient rédigé un mémoire de fin de cycle (bachelor) suivant une approche durable pouvaient concourir pour remporter le prix.

Cette récompense a été attribuée à Chen Vandeput pour son mémoire intitulé « *More than meets the eye* », une campagne sur le racisme à l'encontre des personnes originaires d'Asie de l'Est.

Chen Vandeput : « J'ai imaginé un plan qui consiste à visiter différentes écoles à bord d'un food truck proposant des plats asiatiques à emporter. De cette manière, les étudiants flamands peuvent découvrir la culture asiatique à travers la nourriture. Les clients du food truck reçoivent un menu particulier : le menu « racisme à emporter » présente les différents aspects du racisme à l'égard des personnes originaires d'Asie de l'Est et la manière dont il reste souvent caché. À l'arrière du menu, on trouve les PSECR (« premiers secours en cas de racisme ») destinés aux victimes, aux témoins et aux auteurs. En effet, ces derniers n'ont généralement pas conscience d'être à l'origine de propos ou de comportements racistes.

Cette campagne de sensibilisation est nécessaire parce que ce racisme est souvent invisible et nié. Le racisme à l'égard des Asiatiques de l'Est se caractérise généralement par des « microagressions ». Il s'agit de comportements si normalisés dans la société qu'ils ne sont plus perçus comme du racisme. Or, des études montrent que ce type de racisme peut causer bien des dégâts sur le plan mental. Par ailleurs, une grande partie de ce racisme est structurelle et donc plus difficile à identifier. Une campagne de sensibilisation est donc indispensable. »

Prix « GoeBezig » pour les conseils communaux

Pour la huitième année consécutive, l'association flamande Dorpsbelangen a décerné le prix GoeBezig à une commune et à un groupe de résidents qui se consacrent à l'amélioration de la qualité de vie. Pour la première fois, vdk banque est partenaire du prix GoeBezig et récompense le vainqueur. Cette année, le prix est attribué au groupe de résidents Plus-Plek à Tongres.

Guy Goffin, l'un des initiateurs de Plus-Plek : « Depuis que le dernier café et le dernier magasin du village ont fermé à Koninksem, où l'offre de services est désormais réduite au minimum, les villageois se tournent vers Tongres. Bien que Tongres ne se situe qu'à trois kilomètres, c'est trop loin pour de nombreux habitants plus âgés et moins mobiles. Cela aggrave leur solitude. C'est pourquoi nous avons introduit une demande visant à réaffecter le presbytère, qui était vide. Nous avons obtenu une subvention et travaillé avec de nombreux bénévoles tous les jeudis pendant deux ans

pour rénover l'ancien presbytère. Nous avons également restauré le jardin, qui dispose désormais d'une grande terrasse et d'un terrain de pétanque. Tout y favorise la rencontre. Les gens s'y retrouvent pour jouer aux cartes et discuter autour d'un café. Les enfants y reçoivent de l'aide pour faire leurs devoirs, tandis que les personnes qui veulent améliorer leurs compétences numériques peuvent compter sur une assistance spécifique. Nous y avons même déjà organisé des Repair Cafés. »

Le jury du prix GoeBezig a estimé que Plus-Plek Koninksem, qui est encore en plein développement, est un projet à fort potentiel : il s'agit d'un point de rencontre prometteur, populaire et tout à fait indispensable d'un point de vue sociétal, en particulier dans les villages.

« Start iets moois »

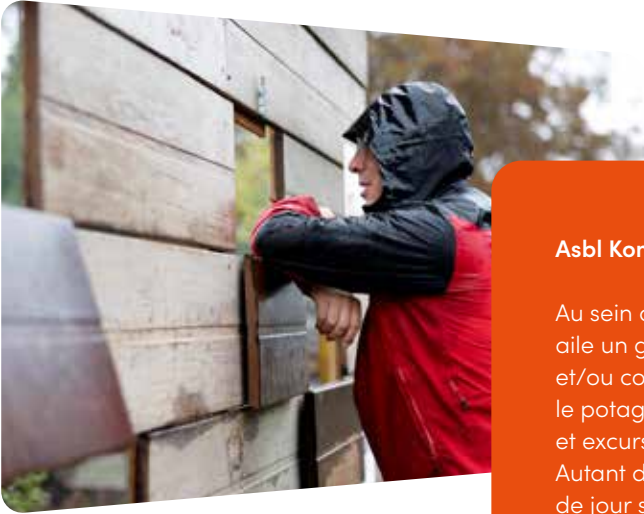
Chaque année, vdk banque offre à ses clients et sympathisants la possibilité de soumettre un projet qu'ils aimeraient lancer.

Voici les trois lauréats 2022 du prix « Start iets moois » :



FARO : un nouvel espace pour des ateliers techniques

Les jeunes qui, pour l'une ou l'autre raison, ne peuvent pas suivre un parcours scolaire à temps plein sont les bienvenus à FARO. Qu'il s'agisse de démolir un mur, de participer à un atelier sportif ou de réparer un vélo Bianchi d'époque dans la nouvelle salle technique : tout est possible. Les organisateurs ont remarqué que l'atelier technique suscitait l'intérêt des jeunes. Néanmoins, ils n'avaient pas les moyens de construire un atelier couvert digne de ce nom. Avec l'argent obtenu, ils ont réaménagé un espace de stockage rempli d'armoires et de vélos pour en faire une véritable salle technique. Ils ont peint et décoré la pièce, acheté des machines... Aujourd'hui, les jeunes de 12 à 18 ans peuvent y travailler de manière autonome.



Asbl Kompas : une cabane d'observation des oiseaux

Au sein de l'asbl Kompas, la monitrice Mieke Vols prend sous son aile un groupe de personnes souffrant de troubles émotionnels et/ou comportementaux. Et la nature est son alliée. Travaux dans le potager ou à la ferme, promenades en forêt, sorties en kayak et excursions dans des réserves naturelles, sources d'inspiration... Autant d'activités grâce auxquelles les pensionnaires et résidents de jour se détendent réellement. Et puisqu'un voyage dans la nature peut être (trop) éprouvant pour certains, l'asbl Kompas fait venir la nature à eux. Dans une petite oasis de tranquillité, comprenant notamment la ferme thérapeutique et le grand potager, chacun peut oublier stress et tensions l'espace d'un instant. Bientôt, un nouvel élément apaisant viendra s'y ajouter : une cabane d'observation des oiseaux. Il s'agit d'un chalet en bois doté de bancs et d'une grande fenêtre permettant aux occupants de rester invisibles. Les personnes se trouvant à l'intérieur de la cabane pourront observer en toute quiétude l'aire de nourrissage, entourée d'un mur de branches, où les oiseaux picorent paisiblement. À quoi servira le montant versé par vdk banque ? À la construction du chalet et à l'achat de plusieurs silos de nourrissage et d'abreuvoirs pour oiseaux.



DeCoburen : une boîte à livres et de petits objets dans le centre d'Anvers

Avec les voisins du comité de quartier ©DeCoburen, dans le centre d'Anvers, Sophie Meert œuvre depuis environ deux ans à la création d'un lieu chaleureux. Le groupe a notamment adopté pas moins de 64 pieds d'arbres et apporte tout ce dont les arbres ont besoin pour bien pousser. Sans oublier les plus de 850 mètres de guirlandes lumineuses de Noël, qui ornent les arbres pendant les mois d'hiver et illuminent la rue d'une lueur festive. Régulièrement, on trouve également dans la rue des objets à donner ou à échanger, qu'il s'agisse de livres, de CD ou de petites lampes. Grâce à la somme récoltée avec le concours vdk banque, le comité aménagera bientôt une armoire extérieure permettant de stocker en toute sécurité ces objets en attente d'une nouvelle vie.

Mobiliser, informer et faire réfléchir

17 novembre 2022 : vdk banque inspire

vdK banque a organisé une deuxième édition de l'événement « vdk banque inspire ». L'objectif ? Alimenter le débat public sur le rôle social du secteur financier.

L'intervention principale a été celle de Dirk Bezemer, professeur à la Rijksuniversiteit de Groningue, spécialisé dans le développement financier international et membre du Sustainable Finance Lab. Cette conférence a été suivie d'une table ronde avec Heidi Degerickx, coordinatrice générale du Réseau contre la Pauvreté, Lieve Logghe, Chief Financial Officer de la compagnie maritime de transport pétrolier Euronav et Olivier Deleuze, bourgmestre de Watermael-Boitsfort, ancien secrétaire d'État à l'énergie et au développement durable et ancien responsable du PNUE.

La question de la soirée : comment faire circuler l'argent dans la bonne direction ?

Le professeur Bezemer a analysé la manière dont une grande partie de l'argent ne circule pas, mais s'accumule. Il a également présenté la clé d'une circulation du capital dans le sens de la durabilité et de l'inclusion : des pouvoirs publics volontaristes et animés d'une mission. Selon lui, nous avons tous tendance à nous tourner vers les banques, plutôt que vers les autorités. Or, toutes les banques n'iront pas spontanément dans la bonne direction !

« Une vision classique consiste à considérer le secteur financier comme une roue qui tourne », explique M. Bezemer. « Les gens confient leurs économies à la banque, et grâce à elles, des usines, des bureaux et même des éoliennes sont construits. C'est bien joli », poursuit M. Bezemer, « mais les banques ne fonctionnent pas de cette manière. »

Les banques financent non seulement des machines, des brevets et des éoliennes, mais aussi de plus en plus de biens immobiliers et d'actifs comme des actions, des obligations et des produits dérivés.

« En réalité », conclut-il, « le secteur financier aide aujourd'hui principalement le secteur financier et le secteur immobilier à se développer. »

Depuis les années 1990, le crédit bancaire est de moins en moins consacré à l'économie réelle et de plus en plus aux secteurs financier et immobilier. Ce qui n'est pas sans conséquence, car cette évolution se traduit notamment par une hausse continue des prix de l'immobilier aux Pays-Bas et en Belgique.

En l'état actuel, le système financier ne peut donc pas être un moteur de changement. Il ne finance pas le nouveau modèle économique durable, mais principalement le système financier lui-même. La transition ne peut pas consister à accumuler de l'argent, même s'il s'agit d'obligations vertes ou de fonds ESG. Pour une transition efficace, il faut investir dans l'économie réelle et la transformer.

Et pour y parvenir, il faut des pouvoirs publics volontaristes et animés d'une mission. Des pouvoirs publics qui coordonnent les investissements privés, qui investissent eux-mêmes et qui osent orienter le secteur financier en formulant des orientations en matière de crédit.

Le secteur financier a lui aussi besoin de changement. Nous avons besoin de banques simples, et non d'un flot de pratiques et de produits financiers risqués et indéchiffrables. La boussole des banques ne devrait pas indiquer leur effet sur les marchés financiers, mais leur impact réel : sur le développement économique, sur la réduction de la pollution, sur la progression de l'inclusion sociale. Les autorités et les banques doivent se concentrer sur l'essentiel. C'est la seule façon d'y parvenir.

Ce défi, vdk banque le relève d'ores et déjà avec enthousiasme.



1^{er} décembre 2022 : travail circulaire

En partenariat avec la ville de Malines et beweging.net, entre autres, vdk banque a organisé l'événement « #2800Circulair - L'avenir de l'entrepreneuriat social et circulaire à Malines ».

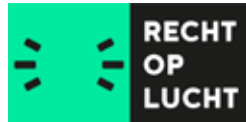
Les participants comprenaient les lauréats de « Sluit de kerkel », des entreprises locales qui testent activement différentes activités circulaires. Nous y avons notamment vu des sièges entièrement récupérés, des articles pour bébés à prêter et des produits zéro déchet livrés à domicile.

Newsletter Hart Genoeg

Avec *Hart Genoeg*, vdk banque informe régulièrement plus de 50 000 abonnés de ses initiatives et idées en matière de développement durable.

Campagnes : main dans la main avec les organisations de la société civile

vdK banque s'associe à des organisations qui s'activent et mobilisent la population pour la bonne cause. Par exemple : des campagnes de plantation d'arbres et des soirées publiques intéressantes organisées par beweging.net Midden-Vlaanderen, baptisées « Salon De Kade ».



La recherche apporte connaissance et sagesse

vdk banque pense que des analyses sérieuses et approfondies constituent un ingrédient indispensable à de nouvelles perspectives et actions sociales.

Voilà pourquoi nous avons continué à soutenir plusieurs projets universitaires et de recherche en 2022 :

- Avec la chaire de l'UGent Frans Verheeke : recherche d'approches politiques plus intersectorielles du sport et de l'exercice. La chaire joue un rôle actif de facilitateur et de bâtisseur de ponts. L'étude consiste à interroger les acteurs de la rue et du terrain pour connaître leur ressenti et leur offrir la possibilité de se rencontrer, de dialoguer et d'apprendre les uns des autres dans le cadre de réunions accessibles au public. De cette manière, la chaire devient une plateforme favorisant l'échange de connaissances et d'expériences. Les groupes « défavorisés » (les femmes, les personnes issues de l'immigration, les personnes handicapées ou vivant dans la pauvreté...) font l'objet d'une attention particulière dans une optique d'autonomisation. Le projet offre également aux jeunes talents la possibilité de s'exprimer.
- Cellule de réflexion Minerva : vdk banque est membre de la cellule de réflexion Minerva. Cette cellule de réflexion veut apporter une voix progressiste au débat social par le biais d'opinions tranchées et d'études solidement étayées. Son objectif est double : mettre en lumière les modes de pensée existants, d'une part, et démontrer qu'il existe des alternatives concrètes, réalisables et souhaitables, d'autre part. Dans ses activités, Minerva est guidée par l'égalité, la solidarité, la démocratie, la liberté, la durabilité, la justice et la solidarité internationale.
- En 2022, vdk banque a également contribué à la nouvelle chaire « Polarisation, radicalisation et vie en société » à l'UGent.



Une politique d'achat durable

La durabilité concerne toujours l'ensemble de la chaîne. Elle ne commence et ne se termine pas par vdk banque.

C'est pourquoi nous avons mis en place une procédure d'achat détaillée qui intègre les aspects de durabilité dans le processus décisionnel. Le **code de conduite des fournisseurs et partenaires vdk banque** dans le cadre de

la politique d'approvisionnement fait partie du code vdk banque pour des pratiques bancaires éthiques et durables. Il figure sur le site internet de vdk banque. Nous attirons activement l'attention de nos fournisseurs et partenaires à ce sujet.

Gouvernance durable

La **Commission pour des pratiques bancaires éthiques et durables**, présidée par le coordinateur des pratiques bancaires éthiques et durables, est chargée de la concrétisation de tous nos engagements dans l'ensemble des activités de vdk banque.

En prenant des engagements auprès d'organisations externes, vdk banque veille à mettre en place des actions coordonnées et contrôlées en matière de développement durable. La banque a notamment adhéré à l'initiative « **Science based target** » ainsi qu'à l'**UNEP FI** pour l'application de « principes bancaires responsables ». Par ailleurs, nous collaborons régulièrement avec **Forum Ethibel**.

Ce dernier vérifie, entre autres, si les engagements pris dans le cadre du compte d'épargne durable sont bien respectés.

vdk banque pense à long terme, dans l'intérêt de la banque et de la société. Les décisions politiques ne peuvent pas être influencées par des profits à court terme pour les décideurs. C'est pourquoi les membres du Comité de direction ne reçoivent **pas de rémunération variable**. Leur rémunération consiste en un salaire de base fixe adéquat, indépendant des résultats de l'entreprise. La politique de rémunération est dès lors conforme aux objectifs stratégiques, à la tolérance aux risques, aux valeurs éthiques et sociales de vdk banque et à ses objectifs à long terme en matière de croissance durable et de rentabilité.

Zoom sur la mission d'une banque durable

Qu'attendent les consommateurs d'une banque en matière de durabilité ?

Début 2022, vdk banque a commandé une étude qualitative auprès d'une agence de recherche indépendante, laquelle faisait appel à des groupes de discussion composés de personnes issues de toute la Flandre et de différents groupes d'âge.

Voici quelques-unes des conclusions de cette étude :

- Les gens accordent une importance croissante à la durabilité, y compris dans leurs choix de consommation. Les ménages associent la notion de « durabilité » à celle de « respect de l'environnement ».
- Pour parvenir à cette durabilité, ils comptent avant tout sur les ONG et les autorités. Ils font moins confiance aux entreprises, estimant que la recherche du profit joue encore un rôle trop important.

- Et s'il existe malgré tout des entreprises capables de prendre les devants en la matière, elles se trouvent dans des secteurs tels que l'énergie et l'alimentation, plutôt que dans le secteur bancaire.
- En parallèle, les répondants expriment leur enthousiasme envers les banques qui veulent agir de manière durable et adopter une approche humaine dans leurs activités.

Conclusion pour vdk banque : Notre ADN (axé sur les valeurs), nos pratiques (durables et basées sur le conseil) et notre structure (locale et non motivée par les dividendes) constituent de réels atouts.

Cependant, nous devons surmonter la méfiance générale à l'égard « des banques ». Nous devons faire preuve d'une grande transparence et apporter des preuves suffisantes pour convaincre ceux qui pensent que toutes les banques font du greenwashing.



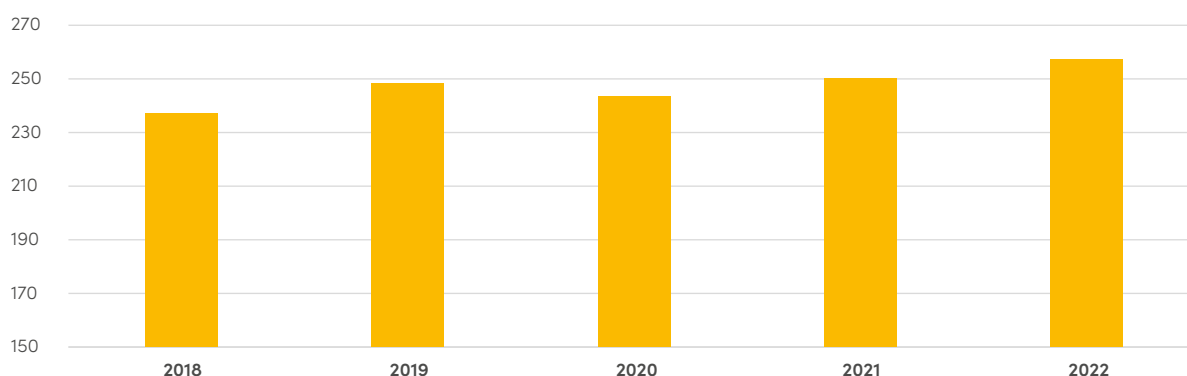
7

Personnel



Bien que le marché du travail reste tendu, vdk banque est parvenue à pourvoir un grand nombre de postes vacants en 2022. Le nombre de collaborateurs est passé de 272 à 280. En termes de temps de prestation effectif (les prestations à temps partiel étant comptées proportionnellement), cela correspond à 257,4 équivalents temps plein (ETP), contre 250,3 fin 2021.

Évolution du personnel



En tant que banque, vdk banque 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 2022, vdk banque employait 119 femmes, soit 43 % de ses effectifs. Un tiers de nos managers 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 experts financiers 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 concerné. 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 collaborateurs reçoivent une rémunération similaire pour des postes comparables et avec une expérience professionnelle comparable, indépendamment de leur origine, de la couleur de leur peau ou de tout autre facteur susmentionné pouvant faire l'objet d'une discrimination.

Au sein du Conseil d'administration, vdk banque maintient un minimum permanent de trois administrateurs du sexe le moins représenté, dont au moins un administrateur indépendant. En 2022, quatre des seize membres du Conseil d'administration étaient des femmes, dont la présidente du Comité de direction et l'un des quatre administrateurs indépendants. vdk banque s'est fixé pour objectif d'avoir au moins un tiers de représentants du sexe opposé au sein de son Conseil d'administration d'ici 2025.

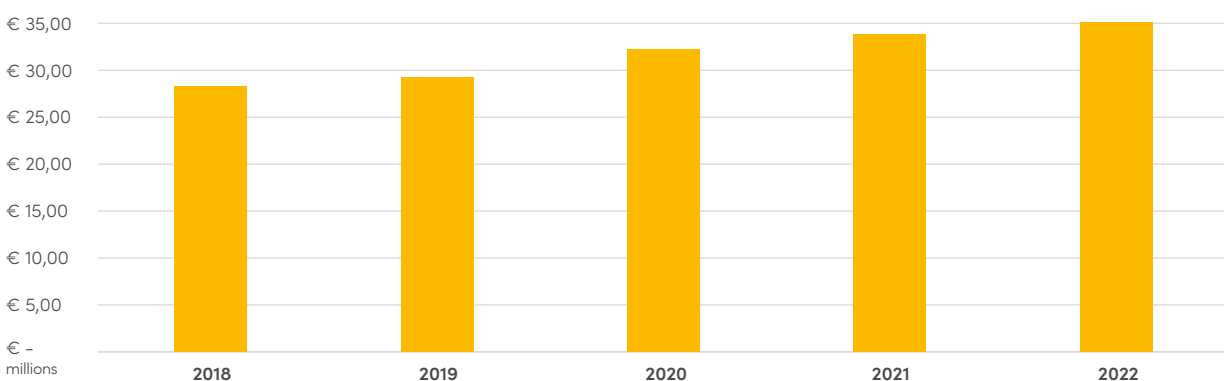
vdK banque sait pertinemment que les confrontations verbales et physiques ou l'intimidation, y compris le harcèlement sexuel, ne peuvent être totalement exclus dans un contexte convivial. C'est pourquoi vdk banque s'efforce avant tout d'être un lieu de travail agréable, paisible et, surtout, respectueux. vdk banque ne tolère aucune atteinte à l'intégrité personnelle de l'un de ses collaborateurs. En 2022, 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 conseiller en prévention à enquêter de manière sérieuse, rapide, impartiale et confidentielle sur les plaintes.

vdK banque investit dans ses collaborateurs en proposant des programmes de formation internes et externes. La plateforme d'apprentissage vdk banque academy a été créée à cette fin au sein de vdk banque : elle est structurée autour de parcours de formation que les salariés 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 collaborateurs expérimentés se montrent très disposés à aider les nouvelles recrues ou les personnes qui changent de poste à se familiariser avec leurs nouvelles responsabilités.

En 2022, des séances de formation ont été proposées sur des sujets tels que l'assurance automobile, les Compliance days (lutte contre le blanchiment et typologies du blanchiment), energiebesparen&vdk et le développement personnel via GoodHabitz...

La poursuite de l'automatisation et de l'amélioration des processus opérationnels a également permis d'accroître la productivité en 2022. C'est ce que montre le graphique ci-dessous, qui présente l'évolution du volume total géré (épargne au bilan + prêts + investissements hors bilan) par collaborateurs en temps de prestation effectif.

(Épargne + crédits + hors bilan) / ETP





Le Comité de direction (les administrateurs exécutifs) 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. Le Comité se compose de quatre membres :

- **Leen Van den Neste** est présidente du Comité de direction et responsable de la stratégie commerciale et du coaching, de la cellule entreprises & organisations, du marketing et de l'expérience client, de la politique front office et de la gestion de l'épargne et des investissements, ainsi que des ressources humaines.
- **Frank Vereecken** est responsable des fonctions de contrôle indépendantes, de la gestion des risques (y compris le reporting ALM) et de la conformité, des questions juridiques, du service des bâtiments et du secrétariat général.
- **Michael Voordeckers** est responsable de la politique back-office et de la gestion des crédits, de la gestion de l'épargne et des investissements, du département services bancaires quotidiens et du back-office des assurances non-vie.
- **Geert Van Caenegem** est responsable des TIC, de la gestion financière et du reporting, ainsi que de l'organisation et de la gestion des projets.





8

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 95 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.

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 clients**
3. **Transformation numérique pour les clients et les collaborateurs commerciaux**
4. **Approfondissement de la relation avec le client 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. La colonne « progression » indique, 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 clients et de la société.

Objectif	Réalizations
<p>Durabilité</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - Nous avons entamé une belle collaboration avec June dans le cadre du projet energiebesparen@vdk et nous avons lancé la semaine du climat vdk banque. - Nous avons organisé le dixième prix vdk banque du développement durable. - Nous sommes restés la première banque belge avec une gamme complète de produits du BankWijzer, qui classe les banques en fonction de leur durabilité. - Nous sommes devenus membres de la Global Alliance for Banking on Values. - Nous avons publié notre rapport d'activité et de durabilité 2022 conformément aux normes GRI - Nous avons mesuré nos émissions de CO₂ de type 3 pour notre portefeuille de prêts. - Nous avons à nouveau obtenu le label Towards Sustainability pour trois produits d'épargne réglementée, d'épargne pension et de fonds de placement.
<p>Proximité</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - Notre approche à long terme continue à séduire nos clients, qui font pleinement confiance à nos conseillers. Nous obtenons un score NPS de 28, lequel est tout à fait positif. - Nous avons organisé une fête grandiose à l'occasion de notre 95^e anniversaire : une journée familiale couronnée de succès. - vdk banque est une banque accessible aux heures d'ouverture étendues, disponible pour répondre à toutes les questions de ses clients. Qu'il s'agisse de questions bancaires ou d'un simple « Comment allez-vous ? ». - Dans un bel élan de solidarité, les collaborateurs de vdk banque ont récolté la coquette somme de 25 000 euros pour l'Ukraine, Muco et De Warmste Week. Pour cela, nous avons fait le tour des agences vdk banque à vélo, préparé des gaufres et des gâteaux et, enfin, pédalé jusqu'à Hasselt à l'occasion de l'action de solidarité De Warmste Week.

Acquisition de clients

Exploiter tous les moyens de favoriser au maximum l'acquisition de clients

Objectif

Positionnement sur le marché en adéquation avec l'offre de services



Élargissement de la présence géographique



Réalisations

- Nous avons lancé la nouvelle assurance automobile Car Plan.
- Nous avons lancé de nouveaux produits d'épargne à court terme.
- Nous avons obtenu la médaille de bronze au terme de l'enquête de satisfaction générale menée par guide-épargne.be, et même décroché la première place auprès des jeunes.
- Une offre bancaire complète pour chaque étape de la vie du client : opérations de paiement, épargne (réglementée), épargne pension fiscalement avantageuse, investissement avec conseil ou autonome, crédit (hypothécaire) et assurances incendie et familiale.
- vdk banque vise l'équilibre le plus juste entre le rendement et la tranquillité d'esprit.
- Nous avons présenté une offre de rachat des clients de NewB qui marque notre arrivée en Belgique francophone.
- vdk banque est active dans toutes les provinces flamandes.
- Le titre remporté par l'équipe féminine de volley-ball vdk banque et la coupe remportée par le club de football de La Gantoise sont venus renforcer notre visibilité au plan national.

Transformation numérique pour les clients et les collaborateurs commerciaux

Pour offrir une expérience utilisateur irréprochable à ses clients comme à ses collaborateurs commerciaux, vdk banque veut continuer à intégrer la transformation numérique dans ses processus opérationnels internes.

Objectif

La transformation numérique pour les clients, axée sur leurs besoins réels. Veiller à la simplicité du système pour éliminer activement la complexité.



Transformation numérique pour les collaborateurs commerciaux



Réalisations

- Nous avons lancé notre nouvelle application, que nos clients ont accueillie avec enthousiasme.
- Grâce aux lecteurs de cartes, les clients bénéficient d'une limite de paiement journalière plus élevée.
- Nos clients peuvent refuser le(s) prochain(s) prélèvement(s) d'une domiciliation.
- Ils peuvent se connecter plus facilement à leur application bancaire grâce à un code QR.
- Les paiements sortants vers des établissements financiers non belges en Europe sont également effectués de manière instantanée.
- Les nouvelles cartes sont directement livrées au domicile des clients.
- La stipulation pour autrui peut être paramétrée pour des comptes titres et bons de caisse dans des portefeuilles d'investissement.
- Les paiements importants peuvent être effectués de manière instantanée par le biais des agences.
- Toutes les assurances non-vie sont accessibles de manière centralisée.

Approfondissement de la relation avec le client 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 augmentent.

Objectif

Réalisations

Production supplémentaire de crédits



- L'octroi de crédits constitue une activité de base pour vdk banque. Le rapport entre nos prêts et nos dépôts, appelé ratio prêts/dépôts, est de 91,80 %.
- Nous avons repris l'ensemble du portefeuille de crédits d'un assureur belge.
- Le simulateur de crédit vdk banque pour les conseils en matière de crédit a été doté de nouvelles fonctionnalités.

Production supplémentaire hors bilan



- La valeur de marché totale des fonds sous gestion a augmenté de 1,25 %, malgré un effet de marché négatif dans une année boursière difficile.
- La valeur de marché totale des fonds a augmenté de 13,25 %, grâce à la possibilité offerte par le plan de capitalisation VDK d'entrer dans les fonds de manière périodique et pour de faibles montants étalés dans le temps.

Facturation de frais



- 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.
- Une étude réalisée dans les médias montre que vdk banque propose le service bancaire universel le moins cher parmi tous les acteurs du secteur.

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

Renforcement de la solvabilité



Réalisations

- Avec un ratio de solvabilité de 24,63 % avant distribution des bénéfices et de 25,39 % après distribution des bénéfices à la date du rapport, vdk banque est l'une des banques les mieux capitalisées.
- vdk banque prévoit des dotations supplémentaires aux différents fonds de sécurité pour un montant de 12,09 millions d'euros, soit une provision totale de 57,51 millions d'euros.

Sécurité et protection de l'information

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

Objectif

Ne prendre aucun risque vis-à-vis de la confiance des clients



Réalisations

- Les moyens de paiement peuvent être bloqués 24 heures sur 24 et 7 jours sur 7 par les clients qui soupçonnent un cas de fraude ou d'hameçonnage.
- La banque accorde une attention accrue à la réglementation en matière de lutte contre le blanchiment et de conformité, via notamment la surveillance des clients et des transactions.

Sécurité informatique



- Nous avons élaboré et suivons de près un plan de sécurité informatique.
- Un plan d'action contre l'hameçonnage a été mis en place pour sensibiliser et former les collaborateurs de vdk banque.
- La sécurité à plusieurs niveaux des systèmes de vdk banque a fait l'objet d'une évaluation positive dans le cadre d'une étude externe.

Mettre l'accent sur la masse critique pour se spécialiser

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 clients, et réaliser des effets d'échelle lorsque ceux-ci existent. La banque souhaite développer une spécialisation accrue pour ses clients et proposer des services qui possèdent suffisamment de valeur ajoutée.

Objectif

Organisation d'un réseau d'agences adapté aux besoins et souhaits des clients



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



Réalisations

- vdk banque souhaite un maximum d'agences comptant au moins trois collaborateurs spécialisés 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 clients à distance.
 - Les activités existantes sont continuellement suivies de près.
 - vdk banque ne propose plus de services liés à l'émission et à l'encaissement de chèques.
 - vdk banque ne propose plus de services liés à la pension libre complémentaire pour indépendants.
 - Intégration de mobilePRO dans l'application bancaire mobile pour les particuliers.
-

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 27 nouveaux collègues au cours de l'année 2022.
- Les ordres passés sur la plateforme d'investissement beleggen@vdk peuvent être signés par différents canaux : sur papier à l'agence, directement avec la carte d'identité électronique ou au moyen de l'application mobile@vdk.
- Au total, les collaborateurs vdk banque ont suivi un total de 470 formations en plus des programmes de vdk banque.
- Les chefs de départements ont eu la liberté d'optimiser le fonctionnement de leur équipe dans le cadre des mesures de distanciation sociale en constante évolution.
- vdk banque met tout en œuvre pour que les agences disposent d'un pouvoir de décision dans les prêts qu'elles accordent.

A close-up, low-angle shot of a person's hands on a steering wheel inside a car. The person has curly hair and is wearing a colorful, patterned sweater. The scene is bathed in the warm, golden light of a sunset or sunrise, with the sun visible through the windshield, creating a strong lens flare. The interior of the car, including the dashboard and a rearview mirror with a hanging ornament, is visible in the background.

9

**Vue d'ensemble :
bilan et compte
de résultat**



Résumé

Bilan	2022	2021	%
Créances clients	3 913 566 688,23	3 456 285 752,90	+ 13,23
Titres et valeurs	876 895 975,17	1 084 029 914,48	- 19,11
Fonds de sécurité interne	21 516 391,72	20 724 239,53	+ 3,82
Immobilisations financières	2 596 214,16	1 633 805,16	+ 58,91
Immobilisations corporelles	19 899 224,48	20 836 555,26	- 4,50
Dépôts des clients et titres de créance	4 264 235 256,69	4 187 353 348,00	+ 1,84
Fonds propres au sens strict	343 017 914,80	332 568 355,26	+ 3,14
Fonds pour risques bancaires généraux (FRBG)	36 000 000,00	24 700 000,00	+ 45,75
Fonds propres au sens large (FRBG inclus)	379 017 914,80	357 268 355,26	+ 6,09
Total du bilan	5 061 187 133,20	4 821 488 757,41	+ 4,97

Compte de résultat	2022	2021	%
Résultat d'intérêts	68 692 618,39	63 335 980,36	+ 8,46
Revenus des capitaux hors intérêts	6 176 477,21	6 775 338,98	- 8,84
Revenus totaux des capitaux	74 869 095,60	70 111 319,34	+ 6,79
Commissions et autres recettes d'exploitation	13 995 129,42	12 863 485,24	+ 8,80
Produit bancaire	88 864 225,02	82 974 804,58	+ 7,10
Charges d'exploitation	- 61 646 312,00	- 56 593 485,20	+ 8,93
Résultat brut d'exploitation	27 217 913,02	26 381 319,38	+ 3,17
Corrections de valeur	- 14 983 416,22	- 5 729 796,71	+ 161,50
Résultat net d'exploitation	12 234 496,80	20 651 522,67	- 40,76
Résultat exceptionnel	11 479 684,11	2 330 486,64	+ 392,59
Impôts	- 5 951 015,26	- 5 809 517,66	+ 2,44
Résultat de l'exercice	17 763 165,65	17 172 491,65	+ 3,44
Réserves immunisées	15 446,86	67 691,22	- 77,18
Résultat de l'exercice à affecter	17 778 612,51	17 240 182,87	+ 3,12

Ratios	2022	2021
Rendement des capitaux propres (au sens strict)	5,26 %	5,21 %
Rendement des capitaux propres avant dotation aux fonds (au sens strict)	8,84 %	6,40 %
Ratio de solvabilité pondéré en fonction du risque avant répartition des bénéfices	24,63 %	20,43 %
Ratio de solvabilité pondéré en fonction du risque après répartition des bénéfices	25,39 %	20,70 %
Ratio coûts/revenus	69,37 %	68,21 %
Ratio coûts/revenus hors taxes et coûts réglementaires	58,43 %	56,95 %
Rendement des actifs	0,35 %	0,36 %
Ratio de levier avant distribution des bénéfices	6,97 %	7,00 %
Ratio de levier après distribution des bénéfices	7,19 %	7,10 %



Bilan

Actif	2022	2021
I. Liquidités, avoirs auprès des banques centrales, services de chèques postaux	216 536 127,49	22 375 628,79
II. Titres d'État refinancés auprès de la Banque centrale	0,00	0,00
III. Créances sur établissements de crédit	14 778 412,20	217 411 882,96
Immédiatement exigible	9 670 634,00	15 302 035,91
Autres créances (à terme ou à préavis)	5 107 778,20	202 109 847,05
IV. Créances clients	3 913 365 703,51	3 456 285 752,90
V. Obligations et autres titres à revenu fixe	841 022 578,35	1 031 825 583,80
D'émetteurs de droit public	344 275 707,94	300 806 863,37
D'autres émetteurs	496 746 870,41	731 018 720,43
VI. Actions et autres titres à revenu variable	35 873 396,82	52 204 330,68
VII. Immobilisations financières	2 596 214,16	1 633 805,16
Participations dans des entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation	1 337 894,52	375 394,52
Autres actions incluses dans les immobilisations financières	1 258 319,64	1 258 410,64
VIII. Frais d'établissement et immobilisations incorporelles	508 981,18	740 596,83
IX. Immobilisations corporelles	19 899 224,48	20 836 555,26
XI. Autres actifs	1 257 746,07	1 373 215,98
XII. Comptes de régularisation	15 348 748,94	16 801 405,05
Total de l'actif	5 061 187 133,20	4 821 488 757,41

Passif	2022	2021
I. Dettes envers les établissements de crédit	354 186 603,24	224 555 509,18
Immédiatement exigible	12 145 273,24	13 919 626,99
Autres dettes à terme ou à préavis	342 041 330,00	210 635 882,19
II. Dettes envers des clients	3 835 738 847,80	3 695 080 838,31
Épargne/dépôts d'épargne	2 561 715 043,05	2 473 426 971,78
Autres dettes	1 274 023 804,75	1 221 653 866,53
- Immédiatement exigible	1 032 733 763,27	999 513 024,70
- À terme ou à préavis	241 290 041,48	222 140 841,83
III. Dettes représentées par des titres de créance	453 225 244,00	508 444 707,00
Obligations et autres titres à revenu fixe en circulation	447 524 244,00	508 444 707,00
Autres titres de créance	5 701 000,00	0,00
IV. Autres dettes	15 632 357,81	15 378 232,06
V. Comptes de régularisation	12 967 922,22	11 917 439,60
VI. Provisions pour risques et charges	7 272 034,96	5 689 513,70
Pensions et obligations similaires	741 743,20	790 371,94
Autres risques et charges	6 530 291,76	4 899 141,76
Impôts différés	146 208,37	154 162,30
VII. Fonds pour risques bancaires généraux	36 000 000,00	24 700 000,00
VIII. Dettes subordonnées	3 000 000,00	3 000 000,00
Capitaux propres		
IX. Capital	25 368 661,26	25 368 661,26
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	8 602 796,00	8 912 622,11
XII. Réserves	285 364 150,12	274 379 596,98
Réserve légale	2 536 866,13	2 536 866,13
Réserve indisponible	39 662,96	39 662,96
- Autre	39 662,96	39 662,96
Réserve immunisée	13 687 621,03	13 703 067,89
Réserve disponible	269 100 000,00	258 100 000,00
XIII. Bénéfice reporté	21 058 636,68	21 283 804,17
Total du passif	5 061 187 133,20	4 821 488 757,41

Compte de résultat

Rubrique	2022	2021
I. Produits d'intérêt et produits assimilés	76 646 685,45	70 783 843,26
Dont les titres à revenu fixe	14 513 208,52	16 102 261,73
II. Charges d'intérêt et frais assimilés	-7 954 067,06	-7 447 862,90
III. Produits des titres à revenu variable	4 256 792,39	4 368 428,93
A. Actions et autres titres à revenu variable	4 210 859,16	4 338 216,39
D. Autres actions des immobilisations financières	45 933,23	30 212,54
IV. Commissions perçues	13 268 221,58	12 214 170,05
V. Commissions versées	-8 773 935,27	-8 219 398,44
VI. Résultats des transactions financières	1 919 684,82	2 406 910,05
A. Change sur titres et autres instruments financiers	103 919,33	42 759,22
B. Réalisation des titres d'investissement	1 815 765,49	2 364 150,83
VII. Frais administratifs généraux	- 44 763 206,10	- 40 620 317,98
A. Rémunérations, charges sociales et pensions	- 26 472 509,28	- 23 236 934,97
B. Autres frais administratifs	- 18 290 696,82	- 17 383 383,01
VIII. Amortissements et réductions de valeur sur frais d'établissement, sur immobilisations corporelles et incorporelles	- 1 763 742,93	- 1 936 634,40
IX. Reprise de réductions de valeur (réductions de valeur) sur créances et reprise de provisions (provisions) pour les postes hors bilan « I. Passifs éventuels » et « II. Obligations présentant un risque de crédit potentiel »	- 17 558,73	2 865 726,73
X. Reprise de réductions de valeur (réductions de valeur) sur le portefeuille d'investissement en obligations, actions et autres titres à revenu fixe ou variable	-2 083 336,23	1 789 749,08
XI. Utilisation et reprise de provisions pour risques et charges autres que ceux visés aux postes hors bilan « I. Passifs éventuels » et « II. Obligations présentant un risque de crédit potentiel »	2 301 247,46	472 205 02
XII. Provisions pour risques et charges autres que ceux visés aux postes hors bilan « I. Passifs éventuels » et « II. Obligations présentant un risque de crédit potentiel »	- 3 883 768,72	- 3 157 477,54
XIII. Dotations au Fonds pour risques bancaires généraux	- 11 300 000,00	- 7 700 000,00
XIV. Autres produits d'exploitation	726 907,84	649 315,19
XV. Autres charges d'exploitation	- 6 345 427,70	- 5 817 134,38
XVI. Bénéfice (perte) sur l'activité économique ordinaire avant impôts	12 234 496,80	20 651 522,67
XVII. Produits exceptionnels	11 512 595,76	2 577 232,53
A. Reprise d'amortissements et de réductions de valeur sur les immobilisations corporelles et incorporelles	0,00	0,00
B. Reprise de réductions de valeur sur les immobilisations financières	0,00	0,00
D. Plus-values sur réalisation d'actifs immobilisés	656 793,17	2 577 232,53
E. Autres produits exceptionnels	10 855 802,59	0,00

XVIII. Coûts exceptionnels	- 32 911,65	- 246 745,89
A. Amortissements et réductions de valeur exceptionnels	- 31 583,45	- 246 745,89
B. Réductions de valeur sur les immobilisations financières	0,00	0,00
D. Moins-values sur réalisation d'actifs immobilisés	- 1 328,20	0,00
E. Autres frais exceptionnels	0,00	0,00
XIX. Bénéfice (perte) de l'exercice avant impôts	23 714 180,91	22 982 009,31
XIXbis A. Transfert aux impôts différés	0,00	0,00
XIXbis B. Prélèvement sur les impôts différés	7 953,93	34 855,71
XX. Impôts sur le résultat	- 5 958 969,19	- 5 844 373,37
A. Impôts	- 6 093 553,71	- 6 336 336,86
B. Régularisations d'impôts et reprise de provisions fiscales	134 584,52	491 963,49
XXI. Bénéfice (perte) de l'exercice	17 763 165,65	17 172 491,65
XXII. Transfert aux réserves immunisées	0,00	0,00
Prélèvement sur les réserves immunisées	15 446,86	67 691,22
XXIII. Bénéfice (perte) de l'exercice à affecter	17 778 612,51	17 240 182,87

Affectation du résultat

Rubrique	2022	2021
I. Bénéfice à affecter	39 062 416,68	41 291 364,17
Bénéfice de l'exercice à affecter	17 778 612,51	17 240 182,87
Bénéfice reporté de l'exercice précédent	21 283 804,17	24 051 181,30
II. Affectation aux capitaux propres	11 000 000,00	6 000 000,00
Aux réserves légales	0,00	0,00
Aux autres réserves	11 000 000,00	6 000 000,00
III. Résultat à reporter	21 058 636,68	21 283 804,17
Bénéfice à reporter	21 058 636,68	21 283 804,17
IV. Bénéfice à distribuer	7 003 780,00	14 007 560,00
Rémunération du capital	7 003 780,00	14 007 560,00

10

La composition des organes de direction



Conseil d'administration

Président

Louis Vervloet

Membres

Marc Buysse

Rein De Tremerie

Leen Van den Neste

Mario Pauwels

Lieve Logghe (jusqu'au 17.05.2022)

Veronique Smetrijns

Frank Vereecken

Frank Verhaegen

François Mattelaer

William Van Erdeghe (jusqu'au 16.12.2022)

Michael Voordeckers

Piet Verbrugge

Ben Coumans

Michiel Geers

Geert Van Caenegem

Jeroen De Soete (depuis le 16.12.2022)

Secrétaire

Pieterjan Vandenhout

Président honoraire

Frans Verheeke

Paul Matthys

Comité des risques

Président

Lieve Logghe (jusqu'au 17.05.2022)

Piet Verbrugge (depuis le 17.05.2022)

Membres

Louis Vervloet (consultatif)

Frank Verhaegen

Piet Verbrugge (jusqu'au 17.05.2022)

Ben Coumans (depuis le 17.05.2022)

Auditeur interne

Ignace Schatteman

Responsable conformité

Pieter Bruggeman

Administrateurs honoraires

Roland Messiaen

Adrien Moentjens

Paul Van Beveren

Hugo De Somviele

Jacques Jouret

Guido De Wilde

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 Schamphelaere

Lieve Logghe

William Van Erdeghe

Comité d'audit

Président

Frank Verhaegen

Membres

Louis Vervloet

Lieve Logghe (jusqu'au 17.05.2022)

Piet Verbrugge

Ben Coumans (depuis le 17.05.2022)

Responsable risque

Eric Piette

Commissaire

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

Dirk Vlaminckx

Comité de direction

Présidente

Leen Van den Neste

Membres

Frank Vereecken

Michael Voordeckers

Geert Van Caenegem

Secrétaire général

Pieterjan Vandenhout

Comité stratégique

Président

Louis Vervloet

Membres

Mario Pauwels

Rein De Tremerie

Lieve Logghe (jusqu'au 17.05.2022)

Leen Van den Neste

Comité de nomination et de rémunération

Président

Louis Vervloet

Membres

Mario Pauwels

Rein De Tremerie

Veronique Smetrijns

11



Aperçu GRI



Ce document n'est pas isolé. vdk banque a également publié des informations importantes à une multitude d'autres endroits. Au travers de cet index, nous vous offrons un aperçu de toutes les informations pertinentes concernant vdk banque.

Les rapports et la qualité des données sont de plus en plus importants pour décrire et évaluer l'impact des entreprises et des banques sur le développement durable. En 2021, vdk banque a publié son premier rapport de durabilité et présenté sa philosophie en la matière. Ce document s'intitule « *De weg van ons geld* ». Il dresse un état des lieux clair de la position de vdk banque en matière de pratiques bancaires durables et éthiques depuis sa création en 1926 et reste un ouvrage de référence sur ce sujet au sein de vdk banque.

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.



Ce dernier est disponible à l'adresse suivante : document en néerlandais - anglais

www.vdk.be/sites/default/files/2023-06/GRI%20index-%20vdk%20bank%202022.pdf





Colophon

Éditeur responsable
vdk banque

Rédaction finale
vdk banque

Mise en page
Springbok

