



CERTIFICERINGSVERKLARING ETHIAS BANK - BOEKJAAR 2009

*Aan alle betrokkenen bij Ethias Bank,
Aan de klantengroep "Collectiviteiten" en "Particulieren",
Aan het publiek:*

Forum ETHIBEL vzw werd door Ethias Bank belast met het uitvoeren van een jaarlijkse onafhankelijke controle op de navolging van de sociaal-ethische gedragscode rond de wederbelegging van het volledige vreemd vermogen van de bank (info: www.ethias.be).

Ethias Bank hanteert een gedetailleerde gedragscode in verband met haar krediet- en beleggingspolitiek, vastgelegd in de notule "Credit Policy - version 09/2008". Het betreft hier een gedragscode die minimaal jaarlijks herzien en goedgekeurd wordt door de Raad van Bestuur. De principes van de code werden sinds 2006 opgebouwd en nageleefd.

Doel van deze opdracht is de conformiteit met de criteria van genoemde gedragscode te controleren, voor wat betreft de aard en de sociaal-ethische inhoud van de kredieten en wederbeleggingen, met het oog op publieke rapportering. Ons nazicht is volledig uitgevoerd overeenkomstig de bepalingen van de overeenkomst. Bij de uitvoering van onze controlewerkzaamheden hebben wij kunnen steunen op de administratieve diensten van Ethias Bank en alle bijkomende inlichtingen verkregen die wij hebben gevraagd. Deze verklaring slaat op het volledige boekjaar 2009.

De gedragscode voor kredieten en beleggingen werd ongewijzigd herbevestigd op 15/09/2009 door de Raad van Bestuur.

- Het totale vreemde vermogen van klanten (zichtrekeningen, spaarrekeningen, termijndeposito's en kasbons) groeide op 31/12/2009 tot € 1.446.033.725 en het vreemd vermogen van andere financiële instellingen bedroeg € 150.000.000.
- Het eigen vermogen bedroeg € 85.573.470.
- De inlagen op spaarrekeningen stegen in 2009 tot € 421.751.751, een stijging met 68%.
- De Tier 1-ratio van Ethias Bank steeg van 10,53% (2008) naar 11,16% op 31/12/2009. De Tier-1 ratio is het kernvermogen van de bank, uitgedrukt als percentage van het eigen vermogen tegenover de risico's (krediet, markt- en operationeel) en moet volgens de Basel 2 overeenkomsten minimum 8% bedragen.

Wat nu de herbelegging van de toevertrouwde middelen betreft, bevestigt Forum ETHIBEL dat die volledig en uitsluitend verloopt binnen de vooropgestelde doelgroepen en instrumenten, zoals hieronder aangegeven.

- De klantengroep "Collectiviteiten" bestaat effectief alleen uit: (i) De publieke en parapublieke sector waaraan enkel kortlopende of middellange kredieten worden toegestaan (enkel in uitzonderlijke gevallen langlopende financieringen); (ii) De non-profit sector, verenigingen zonder winstbestemming of stichtingen; (iii) De ondernemingen/projecten die actief zijn (1) in de sociale economie; (2) als patrimoniumvennootschap of als vereniging van mede-eigenaars; (3) als vrij beroep; (4) op het vlak van milieubescherming.
- Aan de klantengroep "Particulieren" worden enkel kredieten toegekend van volgende aard: (i) Consumentenkrediet; (ii) Hypothecaire kredietopeningen; (iii) Toegelaten overschrijvingen op zichtrekeningen; (iv) Limieten op kredietkaarten.

De kredietportefeuille bedroeg op 31/12/2009: € 1.047.969.749, goed voor 62% van de balans.

- Vermeldenswaard is dat ongeveer 20% van de persoonlijke leningen besteed wordt aan zogenaamde "Eco-kredieten".



- Het gaat hier om goedkope kredieten voor energiebesparing en duurzame renovatie van woningen (Het "Eco-Renovatiekrediet") of voor autoleningen van toepassing op voertuigen waarvan de CO2 uitstoot beperkt is ("Eco-Auto krediet"). Deze uitstootnorm werd verlaagd van 120 naar 115 g CO2 per/km en de korting op het hypothecair krediet in geval van een energiebesparende woning werd nog verder verhoogd indien het huis in kwestie de K30 norm haalt.

De deontologische code van Ethias Bank verbiedt kredieten aan ondernemingen of andere entiteiten die betrokken zijn in een of meerdere van de volgende praktijken:

- Productie van of handel in wapens.
- Schendingen van de mensenrechten of van normen van de IAO.
- Pornografie.
- Prostitutie.
- Aanzetten tot haat of discriminatie.
- Dierenproeven.

Forum ETHIBEL kan op basis van haar controles de conformiteit van de investeringen met deze regels bevestigen.

Ethias Bank houdt nog een 'historische' beleggingsportefeuille aan van vóór 2006, van voor de tijd dat de huidige strikte ethische herbeleggingscriteria van kracht werden. Dit onderdeel van de balans wordt als dusdanig niet gedekt door het Forum ETHIBEL certificaat. Toch volgt Forum ETHIBEL het op en rapporteert over de afbouw van dit segment. Deze effecten worden op 31/12/2009 gewaardeerd op € 546.366.091, goed voor 32% van het actief op de balans. Op 31/12/2005 was dit nog goed voor € 919.201.000.

Sinds 2006 komen voor het thesauriebeheer enkel nog staatsobligaties uit de eurozone met een minimale rating A+ in aanmerking. In 2009 werd hiervan uitzonderlijk, tijdelijk en om technisch-commerciële redenen afgeweken, voor de plaatsing van 10 M€ in een monetaire sicav (EELF) (beslissing Raad van Bestuur 15/09/2009).

Op de "buiten balansposten" treffen we naast de gebruikelijke zekerheden (garanties, hypotheken) ook de toegestane niet-gebruikte kredietlijnen aan. Deze slaan op dezelfde klanten als hierboven vermeld en sluiten daarom ook aan op de deontologische code. Het is het vermelden waard dat sommige garanties verstrekt werden, om in samenwerking met een andere bank (Triodos), de financiering van windmolenprojecten toe te laten.

De overblijvende buiten balansposten hebben nog betrekking tot specifieke financiële instrumenten (interest rate swaps en caps), die aangekocht werden om renterisicos te dekken.

Wij verklaren zonder voorbehoud dat, voor het boekjaar 2009, de ethische wederbelegging volledig conform de gedragscodes en krediet overeenkomsten van Ethias Bank gerealiseerd werd.



Forum ETHIBEL vzw,
Brussel, 26 maart 2010
Herwig PEETERS, directeur